**Rok XIII.** **Warszawa, dnia 20 maja 1937 r.** **Nr. 10**

# OSZCZĘDNOŚĆ

**DWUTYGODNIK POŚWIĘCONY SPRAWIE ORGANIZACJI OSZCZĘDNOŚCI W POLSCE**

**ORGAN ZWIĄZKU KOMUNALNYCH KAS OSZCZĘDNOŚCI W WARSZAWIE**

**Komitet Redakcyjny:** *Józef Rożkowski, Juliusz Zdanowski, Jarosław Żaboklicki.*

**Redaktor** — *Bolesław Obszyński.*

Prenumerata z przesyłką pocztową wynosi:

| | |
|---|---|
| Rocznie . . . . . . | zł. 28.— |
| Półrocznie . . . . . | „ 14.— |
| Kwartalnie . . . . . | „ 7.— |
| Miesięcznie . . . . . | „ 3.— |
| Cena Nr. pojedyńcz. . . | „ 1.40 |

REDAKCJA I ADMINISTRACJA:
Warszawa, ul. Miodowa 6.
Konto czekowe w P. K. O. Nr. 1520.
Nakład i wydawnictwo „Samorządowego Instytutu Wydawniczego" Sp. z ogr. odp. w Warszawie, ul. Miodowa Nr. 6. Telef. 5-92-63.

Rękopisów nadesłanych redakcja nie zwraca.
Przedruk dozwolony za podaniem źródła



## K. K. O. w świetle bilansów brutto r. ub.

W sprawozdaniu Związku Związków K. K. O. za rok 1936 [1]) znajdujemy krótką charakterystykę działalności komunalnych kas oszczędności w roku ubiegłym. Uwagi tam zawarte, poświęcone głównie omówieniu ruchu wkładów (w braku danych bilansowych na koniec roku), dały obraz z natury rzeczy niepełny. Obecnie posiadamy już zestawienie bilansów surowych K. K. O. na koniec grudnia 1936 r., opracowane przez Komisariat Bankowy Ministerstwa Skarbu. Opierając się na zbiorowych bilansach kwartalnych możemy już z dużym przybliżeniem naszkicować obraz działalności kas komunalnych, nie czekając na ostateczne zamknięcia rachunków kas, które prawdopodobnie dopiero za parę miesięcy będą gotowe i do omówienia których jeszcze przystąpimy.

Łączne bilanse kwartalne komunalnych kas oszczędności w roku 1936 przedstawiają się w skróceniu następująco (w tys. zł):

1) Por. „Oszczędność" nr 8 z 1937 r.

STAN CZYNNY

| Data i ilość KKO | 31.XII.35<br>359 | 31.III.36<br>359 | 30.VI.36<br>358 | 30.IX.36<br>358 | 31.XII.36<br>358 |
|---|---|---|---|---|---|
| Kasa, waluty, kupony i sumy do dyspozycji . . . . . . . | 49 029 | 49.684 | 43.619 | 45.868 | 57.735 |
| Papiery wartościowe . . . . . . | 106 347 | 115 627 | 107.224 | 106.557 | 103.570 |
| Banki i KKO Loro i Nostro . . . | 23 446 | 22 081 | 17.940 | 16.799 | 13.595 |
| Akcja kredytowa . . . . . . . | 627.714 | 631 908 | 639 687 | 641.736 | 636.804 |
| Odsetki zaległe . . . . . . . | 12 261 | 12.040 | 11.335 | 10 696 | 9 896 |
| Nieruchomości . . . . . . . | 43.053 | 43.351 | 42 703 | 43 535 | 47.30[illegible] |
| Pozostałe r-ki majątkowe . . . . | 20.966 | 18.665 | 18.499 | 19.699 | 19.871 |
| R-ki wynikowe . . . . . . . | 48.081 | 9.275 | 21.750 | 32 157 | 49.0[illegible]1 |
| Straty z lat ubiegłych . . . . | 2.681 | 7.640 | 6.181 | 6.151 | 5.731 |
| Suma bilansowa . . . | 933.578 | 910.271 | 908.938 | 923.198 | 943.528 |

STAN BIERNY

| Stan i ilość KKO | 31.XII.35<br>359 | 31.III.36<br>359 | 30.VI.36<br>358 | 30.IX.36<br>358 | 31.XII.36<br>358 |
|---|---|---|---|---|---|
| Kapitały własne . . . . . . . | 80 979 | 80.266 | 80 374 | 80.690 | 80.906 |
| Wkłady oszczędnościowe . . . . | 618 448 | 636.497 | 614.778 | 610.029 | 607 968 |
| Rachunki bieżące . . . . . . . | 59.117 | 67.154 | 70.404 | 74.350 | 79 610 |
| Redyskonto weksli i dyskonto akceptów B. Akc. . . . . . . | 47 865 | 44.133 | 49.243 | 48 579 | 48 529 |
| Inne uzyskane kredyty . . . . . | 45.776 | 42.466 | 42.813 | 42.401 | 40.384 |
| Banki i KKO Loro i Nostro . . . | 3.689 | 3.604 | 4.023 | 4.126 | 4.086 |
| Pozostałe r-ki majątkowe . . . . | 18.341 | 19.032 | 18.547 | 20.167 | 19.931 |
| Rachunki wynikowe . . . . . . | 59.363 | 17.119 | 28.756 | 42.856 | 62.114 |
| Suma bilansowa . . . | 933.578 | 910.271 | 908.938 | 923.198 | 943.528 |

Widzimy, że suma bilansowa, która się wahała w zależności od ruchu wkładów, wzrosła ostatecznie w ciągu roku o 10 miln. zł. Lecz podobnie jak ruch wkładów, sumy bilansowe poszczególnych Związków zmieniły się niejednolicie (w tys. zł):

| | Koniec 1935 r. | Koniec 1936 r. | Zmiana |
|---|---|---|---|
| Zw. Warszawski | 252.875 | 284.545 | +31.670 |
| „ Lwowski | 306.949 | 289.461 | —17.488 |
| „ Poznański | 225.965 | 220.050 | — 5.915 |
| „ Śląski | 147.789 | 149.472 | + 1.683 |

Kapitały własne kas pozostały na prawie niezmienionym poziomie. Dowodzi to, że straty z roku 1935, które wynosiły 7,6 milionów zł, nie zostały pokryte odpisami z kapitałów własnych, lecz częściowo przez związki poręczające, a głównie przeniesione do bilansów roku 1936.

Wielokrotność kapitałów obcych do własnych wynosiła przeciętnie w końcu roku sprawozdawczego 9,6 czyli nie uległa żadnej zmianie; wynika to stąd, że globalna suma kapitałów obcych tylko nieznacznie się zmieniła (wzrosła o 5,6 miln.). Natomiast w składzie kapitałów obcych zaszły dalsze zmiany w kierunku wzrostu wkładów, a zmniejszenia się innych zobowiązań kas.

Wkłady w kasach oszczędności, jak to widzieliśmy już ze sprawozdania Związku Związków, zwiększyły się globalnie przy dużych wahaniach w ciągu roku; wzrosły zaś dlatego, że spadkowi wkładów oszczędnościowych odpowiadał większy przyrost wkładów na rach. bieżących. Zmiany w strukturze wkładów ilustruje poniższe zestawienie (tys. zł):

| Rodzaj wkładów | Stan na 31.XII.35 | Zmiany w kwartale I | II | III | IV | Stan na 31.XII.36 | Zmiana w ciągu roku |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1. Wkłady oszczędnościowe . . | | | | | | | |
| a) prawno-publiczne . . . . | 90.279 | — 759 | — 3.817 | — 3 838 | + 2.430 | 84.295 | — 5.984 |
| b) prawno-prywatne . . . . | 528.169 | + 18.808 | — 17.902 | — 911 | — 4.491 | 523.673 | -- 4.496 |
| Razem . . | 618.448 | + 18.049 | — 21.719 | — 4.749 | — 2.061 | 607.968 | — 10.480 |
| 2. R ch. bieżące . . . . . . . | 57.355 | + 7.309 | + 3.465 | + 3.908 | + 5.603 | 77.640 | + 20.285 |
| 3. Salda kred. rk. otwart. kred. . | 1.762 | + 728 | — 215 | + 38 | — 343 | 1.970 | + 208 |
| Ogółem (1+2+3) | 677.565 | + 26 086 | — 18.469 | — 803 | + 3.199 | 687.578 | + 10.013 |

Z powyższego zestawienia widzimy, że ubytek wkładów oszczędnościowych prawno-pryw. per saldo w ciągu roku był stosunkowo nieznaczny, większy ubytek ostateczny zaznaczył się we wkładach osób prawno-publicznych; wkłady te, niezależnie od stałej od szeregu lat tendencji spadkowej (częściowo przenoszenie do P. K. O.), wykazały w ciągu roku znaczną ruchliwość. Powtóre widzimy duży przyrost wkładów na rach. bieżących i czekowych. Jest to niewątpliwie wpływ koniunktury zwyżkowej, dzięki której na rachunkach tych gromadzi się z jednej strony płynna gotówka przedsiębiorstw, a z drugiej strony część wkładów oszczędnościowych — w oczekiwaniu na lokatę rzeczową.

W poszczególnych Związkach ruch wkładów przedstawiał się w ciągu roku następująco (w tys. zł):

| | I kwart. | II kwart. | III kwart. | IV kwart. | Razem |
|---|---|---|---|---|---|
| Zw. Warszawski . | + 14.055 | + 2.247 | + 5.232 | + 10.816 | + 32.350 |
| „ Lwowski . . | + 421 | — 11.793 | — 5.332 | — 4.188 | — 20.892 |
| „ Poznański . . | + 4.814 | — 3.629 | — 299 | — 1.121 | — 235 |
| „ Śląski . . . . | + 6.796 | — 5.294 | — 404 | — 2 308 | — 1.210 |
| Razem . . | + 26.086 | — 18.469 | — 803 | + 3.199 | — 10.013 |

Pozostałe obok wkładów kapitały obce kas w roku ubiegłym zmniejszyły się z 97.330 tys. zł do 92.999 tys., czyli o 4.331 tysięcy zł. Jest to również tendencja obserwowana w kasach komunalnych od szeregu lat. Tendencja niewątpliwie zdrowa. O ile jednak zrozumiałe jest zmniajszenie się kredytów uzyskanych przez kasy poza redyskontem, jako objaw świadomej ich polityki uniezależniania się od banków, to mniej naturalne wydaje się skurczenie się, wprawdzie niewielkie, wykorzystanych kredytów redyskontowych i akceptów B. Akc. w czasach dużej fluktuacji wkładów i przy dużym wzroście sumy skonwertowanych kredytów rolniczych. Dowodzi to pośrednio, że kasy oszczędności napotykały na pewne trudności przy redyskoncie weksli wzgl. dyskoncie akceptów Banku Akceptacyjnego. Pozycja redyskonta zwiększyła się jedynie w kasach małopolskich (o 2 miln. zł).

Widzieliśmy, że nadwyżka wkładów wyniosła w kasach 10.013 tys., z czego na spłatę zobowiązań kasy zużyły 4.331 tys. złotych. Zachodzi pytanie, w jaki sposób kasy zużyły pozostałe środki.

Przede wszystkim uderza fakt, że akcja kredyto-

wa kas w r. ub. wzrosła mimo wszystko o przeszło 9 miln. złotych. Mianowicie suma udzielonych kredytów wynosiła (w tys. zł):

| | Stan na 31.XII.35 | Stan na 31.XII.36 | Zmiana |
|---|---|---|---|
| Weksle zdyskontowane | 33.476 | 33.576 | + 100 |
| Pożyczki wekslowe | 140.893 | 129.422 | —11.471 |
| Weksle protestowane | 56.804 | 42.792 | —14.012 |
| R-ki bież. otw. kredytu | 83.917 | 72.748 | —11.169 |
| Pożyczki terminowe | 33.814 | 36.684 | + 2.870 |
| „ na skrypty dłużne | 72.243 | 92.858 | +20.615 |
| „ hipoteczne | 157.781 | 152.307 | — 5.474 |
| Należn. z tyt. ukł. konwers. | 48.786 | 76.411 | +27.631 |
| Razem | 627.714 | 636.804 | + 9.090 |

Wzrost o 27,6 miln. sumy układów konwersyjnych z rolnikami musiał spowodować zmniejszenie się niektórych innych pozycji kredytów. Zaliczyć tu należy częściowo pozycję protestów wekslowych i pożyczek wekslowych, jak również pożyczek hipotecznych. W każdym razie silny spadek protestów zdaje się świadczyć o pewnej poprawie w dziedzinie kredytu wekslowego. Odsetek nowych protestów wydatnie się zmniejszył. Zmniejszyła się również mało płynna, mimo pozorów, i dość niebezpieczna forma kredytów w rachunku otwartym. Uderza wielki wzrost kredytów na skrypty dłużne. Ponieważ mieszczą się tu przeważnie pożyczki komunalne, które jeżeli wzrosły w roku ub. — to minimalnie, należy przyjąć, że jest to rezultat akcji oddłużeniowej samorządów. Na skutek orzeczeń Komisji Oszcz.-Oddłuż. wiele pożyczek komunalnych zostało przeniesionych tu z innych rachunków.

Oczywiście nie wszystkie kasy mogły zwiększyć akcję kredytową w roku ubiegłym. Akcja kredytowa na terenach poszczególnych związków przedstawiała się następująco (w tys. zł):

| | I kwart. | II kwart. | III kwart. | IV kwart. | Razem |
|---|---|---|---|---|---|
| Zw. Warszawski . | + 6.376 | + 6.146 | + 2.883 | + 3.220 | +18.625 |
| „ Lwowski . . | — 1.155 | — 1 444 | — 2.365 | — 3.828 | — 8.792 |
| „ Poznański . . | — 3.225 | — 58 | — 1.202 | — 2.618 | — 7.013 |
| „ Śląski . . . . | + 2.198 | + 3 135 | + 2.773 | — 1.706 | + 6.400 |
| Razem . . | + 4.194 | + 7.779 | + 2.049 | — 4.932 | + 9.220 |

Rozszerzyły akcję kredytową jedynie kasy Związku Warszawskiego, które miały znaczny przyrost wkładów, i kasy śląskie, gdzie był największy nacisk o kredyty. Jedynie kasy Zw. Poznańskiego zacieśniły akcję kredytową w sposób bez porównania silniejszy, niż wynosił odpływ wkładów. Kasy te miały najmniejsze pogotowie gotówkowe. W Związku Śląskim widzimy znów objaw odwrotny: mimo ubytku wkładów o 1,2 miln. zł wzrosła akcja kredytowa o 6,4 miln. zł. Ponieważ jednocześnie zwiększyło się pogotowie kasowe o 1,1 miln., przeto potrzebne środki zmobilizowały kasy śląskie drogą zmniejszenia (o 2,6 mln.) portfelu papierów wart., a przede wszystkim przez zredukowanie sum w bankach i K. K. O. o 6,4 miln. złotych.

Poza zwiększeniem akcji kredytowej bilanse kas wykazują wzrost o 4. 252 tys. zł pozycji nieruchomości. Jest to wynik zainteresowania się kas kupnem czy budową nieruchomości dla własnego użytku, a częściowo zapewne nabywania nieruchomości w wyniku egzekucji.

Jeszcze jedna pozycja aktywów kas wykazuje poważne zwiększenie, mianowicie pogotowie kasowe. Wzrosło ono o 8.706 tys. zł i w stosunku do krótkoterminowych zobowiązań stanowi ono 8,2%, nie licząc sum na rach. w bankach, niewykorzystanych kredytów redyskontowych i lombardowych i portfelu papierów wartościowych.

Po dodaniu sum spłaconych zobowiązań, udzielonych nowych kredytów, wzrostu pogotowia kasowego i pozycji nieruchomości otrzymamy, że kasy musiały na powyższe cele zmobilizować przeszło 26 miln. złotych. Widzieliśmy, że wkłady dały im nadwyżkę 10 miln. Pozostaje jeszcze kwota 16 milionów. Sumę tę uzyskały kasy przede wszystkim przez wycofanie z banków i K. K. O. 9.851 tys. zł. O taką kwotę zmniejszyła się pozycja r-ków korespond. w aktywach. Następnie zmniejszył się portfel papierów wartościowych o 2.777 miln., wreszcie znaczną kwotę dała im pozycja zaległych odsetek (zmniejszenie o 2.365 miln. zł).

Na zakończenie słów parę o perspektywach rentowności kas w roku ubiegłym. Nadwyżka dochodów brutto nad wydatkami brutto wynosi zł 13.044 tys. zł. Z sumy tej w ostatecznym zamknięciu rachunkowym trzeba będzie dokonać odpisy na amortyzację i na wątpliwych dłużników i odjąć pewne kwoty na odsetki w bilansie jeszcze nie uwzględnione. Jaki będzie rezultat, dowiemy się z bilansów netto. Przypuszczać wszakże można, że pod tym względem rok ubiegły dla kas nie będzie zbyt pomyślny.

*B. Obszyński.*

# Banki Komunalne w 1936 r.

Działalność banków komunalnych [1]) rozwijała się w roku 1936 pod znakiem oddłużenia samorządu. Centralna Komisja Oszczędnościowo - Oddłużeniowa dla Samorządu przeprowadziła postępowanie oddłużeniowe w ciągu roku 1936 w stosunku do wszystkich prawie związków samorządowych zadłużonych w bankach komunalnych. Decyzje C. K. O. O. przyznały samorządom ulgi w zakresie oprocentowania i terminów spłat, umorzyły całkowicie niektóre wierzytelności, umorzyły lub skonwertowały zaległości od pożyczek. Rozporządzenie z dn. 24.X.1934 r. przewiduje, niezależnie od postępowania przed C. K. O. O., ulgi w spłacie długów samorządu na podstawie tzw. powszechnych norm oddłużeniowych. Między innymi wierzytelności komunalnych kas oszczędności podlegają spłacie obligacjami 5½% banków komunalnych, poręczonymi przez Skarb Państwa. Minister Skarbu wydał odpowiednie zezwolenia. Czynniki opisane wyżej zaważyły na działalności banków komunalnych i stanowią o znacznych zmianach w wynikach finansowych roku 1936.

Ulgi przyznane dłużniczym związkom samorządowym spowodowały b. poważne straty instytucji wierzycielskich. C. K. O. O. obniżyła w wielu wypadkach oprocentowanie kredytów samorządowych na przeciąg lat pięciu, przesunęła terminy spłaty na lat pięć oraz rozłożyła spłatę do lat 50. Akcja oddłużeniowa objęła do końca roku 1936 — 428 miast i 152 powiatowe związki samorządowe [2]). Zadłużenia objęte akcją oddłużeniową wynoszą 852.909.000 zł. Sumy kapitałowe i zaległe odsetki umorzone przez C. K. O. O. wyrażają się sumą 241.206.000 zł. Banki komunalne odpisały do końca roku sprawozdawczego sumę ponad 20 milionów złotych z tytułu strat [3]) poniesionych na oddłużeniu samorządu. Sumy bilansowe banków komunalnych zmniejszyły się z tego powodu w porównaniu z r. 1935, a mianowicie: w Polskim Banku Komunalnym o 8.855.000 zł do sumy 81.245.000 zł, w Komunalnym Banku Kredytowym o 600.000 zł do sumy 57.513.000 zł. Wyniki cyfrowe działalności banków komunalnych w 1936 r. przedstawiają się jak poniżej.

**Polski Bank Komunalny** zamknął rok operacyjny 1936 nieznaczną nadwyżką dochodów — zł 18.000. Kapitały własne Banku wynosiły w dn. 31.XII.1936 zł 6.850.000, w czym kapitał zakładowy 5.000.000 zł, fundusze rezerwowe — 1.850.000 zł. Bank liczy 515 akcjonariuszów.

Ruch wkładów wykazuje zmniejszenie ogólnej sumy o 7.411.000 zł, w szczególności wkładów specjalnych. Poza tym również wkłady terminowe, na książeczkach wkładkowych i salda kredytowe rachunków bieżących uległy pewnemu zmniejszeniu. Natomiast wkłady à vista i banków „Loro" wzrosły. W dn. 31.XII.1936 wkłady wynosiły:

| | |
|---|---|
| na rachunkach terminowych . . . . . | 7.548.000 zł |
| „ „ à vista . . . . . . . . | 7.453.000 „ |
| „ książeczkach wkładkowych . . . . . | 567.000 „ |
| „ r-kach bieżących (salda kredytowe) . . | 181.000 „ |
| „ rachunkach banków „Loro" . . . . . | 9.233.000 „ |
| „ „ wkładów specjalnych . . . | 32.187.000 „ |
| Razem . . | 57.169.000 zł |

Akcja kredytowa P. B. K. rozwijała się pod znakiem oddłużenia. Zmiany, jakie wykazują poszczególne rodzaje kredytów, spowodowane są w dużej mierze decyzjami oddłużeniowymi. Akcja kredytowa w r. 1936 wykazuje spadek kredytów gotówkowych o 11.074.000 zł i kredytów obligacyjnych o 748.000 zł. Sumy te składają się z normalnych spłat i umorzeń przez C. K. O. O.

Bank finansował w 1936 r. 120 komunalnych kas oszczędności z terenu województw centralnych i wschodnich. Kredyty dyskontowe przyznane K. K. O. wynosiły na 31.XII.1935 r. 7.469.000 zł, zaś w dn. 31.XII.1936 zł 7.466.000; kredyty wykorzystane wynosiły odpowiednio 43,4 względnie 34,2% kredytów przyznanych. Salda debetowe rachunków korespondenckich w kasach wynosiły w dn. 31.XII.1936 1.406.000 zł, lokaty Banku na książeczki oszczędnościowe K. K. O. 1.263.000 zł. Ogółem zadłużenie kas w Banku wynosiło na ultimo roku sprawozdawczego w dyskoncie weksli, na r-k. korespondenckich i na książeczkach wkładkowych 5.224.000 zł.

Kredyty udzielone samorządom z funduszów obrotowych Banku (własnych) wykazują w ciągu roku sprawozdawczego znaczne zmiany spowodowane akcją oddłużeniową samorządu. K r e d y t y w e k s l o w e: w ciągu roku 1936 wydano 693.000 zł, pozostało z 1935 r. — zł 1.467.000, z sum tych: spłacono 815.000 zł, umorzono na podstawie decyzyj C. K. O. O. — 319.000 zł, rozterminowano — 592.000 zł, pozostało 434.000 zł. Z pożyczek n a r a c h u n k a c h o t w a r t e g o k r e d y t u umorzono — 368.000 zł, rozterminowano — 544.000 zł. P o ż y c z k i t e r m i n o w e udzielone z lokat specjalnych wynosiły na 31.XII.1936 r. — 5.747.000 zł. W ciągu roku sprawozdawczego: umorzono decyzją C. K. O. O. 1 pożyczkę na zł 49.000, skonwertowano natomiast zaległości na zł 170.000.

Ogólna suma należności gotówkowych i kredytów krótkoterminowych rozterminowanych przez C. K. O. O. wynosi zł 1.454.000.

Zmiany zaszły również w kredycie obligacyjnym. Znaczna część kredytów obligacyjnych podległa oddłużeniu. C. K. O. O. umorzyła z pożyczek obligacyjnych 519.000 zł, z rat zaległych od pożyczek obligacyjnych — 1.158.000 zł. W dn. 31.XII.1936 r. pozostawało niespłaconych kredytów obligacyjnych na 15.070.000 zł. Dla wielu kredytów C. K. O. O. zastosowała obniżki w oprocentowaniu na przeciąg okresu czasu do lat 5. Bank uzyskał, zgodnie z art. 1 i 5 rozporządzenia z 24.X.1934 r., zezwolenia na nowe emisje: do 20.000.000 zł na konwersję zadłużenia samo-

1) Sprawozdania ogłoszone drukiem: „XVII. Polski Bank Komunalny Sp. Akc. 1936" — Warszawa — str. 36, „Komunalny Bank Kredytowy — sprawozdanie z czynności w roku 1936" — Poznań 1937 — str. 20.

2) Bez województwa Śląskiego.

3) Bez umorzeń sald rozrachunku ze Skarbem Państwa, przekazanych Komunalnemu Funduszowi Pożyczkowo - Zapomogowemu.

rządu w K. K. O. i do 5.000.000 zł na konwersję zaległości samorządu w Banku z tytułu zaciągniętych w poprzednich latach pożyczek. Nowe emisje zwiększą obrót obligacyjny Banku i podniosą jego sumę bilansową w 1937 r.

Najgłębsze zmiany zachodzą w kredytach udzielonych samorządom z funduszów specjalnych, ulokowanych w Banku. Zmiany te ilustruje poniższe zestawienie (w tys. złotych):

| FUNDUSZ | Stan 31.XII 1935 r. | Udzielono w 1936 r. | Spłacono w 1936 r. | Umorzono na podstawie decyzji CKOO w 1936 r. | Stan 31.XII.1936 r. |
|---|---|---|---|---|---|
| Komunalny Fundusz Pożyczkowo-Zapomogowy. | | | | | |
| a) pożyczki | 29.574 | 6.984 | 1.109 | 11.808 | 23.641 |
| b) inne należności | — | 1.430[4]) | — | — | 1.430 |
| Drogowy Fundusz Pożyczkowy | 6.653 | 365 | 257 | 3.330 | 3.431 |
| Fundusz Inwestycyjno-Budowlany | 528 | — | 6 | 490 | 32 |
| Fundusz na Rozbudowę Miast | 51 | — | — | 48 | 3 |
| Fundusz Pracy do dyspozycji Komisji Fund. Pomiarów i Pl. Zabudowania | 911 | 339 | 13 | 633 | 604 |
| Razem | 37.717 | 9.118 | 1.385 | 16.309 | 29.141 |

Dodać należy, że znaczną część kredytów z K. F. P.-Z. udzielono w 1936 r. na warunkach ulgowych, zaś do dawnych pożyczek zastosowano obniżkę oprocentowania. Przeważna część nowych kredytów z tego funduszu przeznaczona została na realizację planów oddłużeniowych.

Niezależnie od ulg opisanych wyżej samorząd uzyskał na zrównoważenie budżetów 8.364.000 zł zapomóg z K. F. Z., 5 zapomóg z tego Funduszu na sumę 780.000 zł wydano instytucjom i centralnym zrzeszeniom samorządowym.

**Komunalny Bank Kredytowy** kształtował swoje operacje w 1936 r. w podobnych warunkach jak Polski Bank Komunalny. Ponieważ Komunalny Bank Kredytowy nie administruje tak poważnymi funduszami specjalnymi na kredyt samorządowy jak Polski Bank Komunalny, przeto zmiany w strukturze jego bilansu są mniej głębokie, bowiem C. K. O. O. w pierwszej mierze zastosowała umorzenia i daleko idące ulgi właśnie w stosunku do funduszów specjalnych.

Kapitały własne Komunalnego Banku Kredytowego wykazują poważne zmiany. Zmiany te ilustruje poniższe zestawienie:

| | 31.XII.1935 r. | 31.XII.1936 r. |
|---|---|---|
| Kapitał zakładowy | 3.000.000 zł | 3.000.000 zł |
| „ zapasowy | 2.000.000 „ | 2.000.000 „ |
| Rezerwa specjalna | 5.481.000 „ | 4.859.000 „ |
| Fundusz zabezpieczenia obligacyj komunalnych | 552.000 „ | 942.000 „ |
| Fundusz amortyzacyjny | 395.000 „ | 407.000 „ |
| Razem | 11.428.000 zł | 11.208.000 zł |

Wkłady wykazują wzrost, który szczególnie silnie zaznacza się w saldach kredytowych rachunków bieżących. W zależności od kategorii wkładów najsilniejszy wzrost wykazują wkłady osób i firm prywatnych. Na poszczególne rodzaje wkładów przypada:

| | |
|---|---|
| Wkłady terminowe ponad 3 miesiące | 7.241.000 zł |
| „ „ do 3 miesięcy | 5.805.000 „ |
| „ à vista | 4.191.000 „ |
| „ na książeczki okazicielskie | 2.513.000 „ |
| Rachunki bieżące (salda kredytowe) | 5.075.000 „ |
| Razem | 24.825.000 zł |

Wśród wkładów umieszczono należność Ministerstwa Skarbu z tytułu reszty ceny kupna za nabyte wierzytelności hipoteczne i komunalne w sumie 4.514.000 zł.

Suma kredytów udzielonych przez Bank zmniejszyła się w roku sprawozdawczym o około 3.250.000 zł. Główną przyczyną tego zjawiska — poza spłatami pożyczek przez dłużników — są skreślenia wierzytelności Banku orzeczone przez C. K. O. O. Skreślenia te obejmowały przeważnie krótko i średnioterminowe kredyty komunalne. W tym stanie rzeczy w kredytach udzielonych przez Bank zaszły następujące zmiany:

| Kredyty: | 31.XII.1935 | 31.XII.1936 |
|---|---|---|
| Krótko i średnioterminowe | 15.100.000 zł | 11.910.000 zł |
| Długoterminowe komunalne i hipoteczne | 11.092.000 „ | 11.764.000 „ |
| Hipoteczne amortyzacyjne | 14.275.000 „ | 13.479.000 „ |
| Obligacyjne | 9.033.000 „ | 9.073.000 „ |
| Razem | 49.500.000 zł | 46.226.000 zł |

W ogólnej sumie kredytów uczestniczą związki komunalne i K. K. O. sumą zł 25.894.000, inne związki publiczno-prawne — sumą 1.632.000 zł, prywatne firmy i osoby fizyczne — sumą 17.700.000 zł.

Kredyty udzielone K. K. O. i związkom samorządowym dzielą się na: krótko i średnioterminowe — 7.778.000 zł, długoterminowe gotówkowe (bez poży-

4) Należności u samorządów z tytułu pobranych dodatków do scalonego podatku przemysłowego.

czek hipotecznych amortyzacyjnych) — 10.042.000 zł, obligacyjne — 9.074.000 zł.

Kredyty krótko i średnioterminowe dzielą się w następujący sposób:

| | |
|---|---|
| Weksle zdyskontowane i protestowane . . . | 4.977.000 zł |
| Rachunki bieżące (salda debetowe) . . . | 2.703.000 „ |
| Pożyczki terminowe . . . . . . . . . | 3.782.000 „ |
| Kredyty rolnicze skonwertowane . . . . | 299.000 „ |
| Banki „Loro“ . . . . . . . . . . | 149.000 „ |
| Razem . . | 11.910.000 zł |

Kredyty obligacyjne składają się z 4 rodzajów obligacyj, a mianowicie: 5½% obligacji poręczonych przez Skarb Państwa na konwersję zadłużeń samorządu w K. K. O., 5% obligacji komunalnych oraz 4% i 3½% obligacji konwersyjnych.

Obligacji na konwersję zadłużeń samorządu w K. K. O. pozostawało w obiegu w dn. 31.XII.1936 r. na sumę 1.244.000 zł.

Bank odpisał w roku sprawozdawczym sumę 1.942.500 zł z tytułu strat poniesionych na oddłużeniu samorządu.

Banki komunalne zamknęły rok operacyjny 1936 bez zysków. Oddłużenie samorządu przyprawiło je o znaczne straty. Polski Bank Komunalny odpisał z własnych pożyczek sumę zł 2.414.000 zł, Komunalny Bank Kredytowy — 1.942.500 zł. Nadto z funduszów specjalnych administrowanych przez Polski Bank Komunalny odpisano 16.309.000 zł.

Ze względu na to, że w r. 1936 akcja oddłużeniowa nie została jeszcze w całości ukończona, przeto jak podkreślają sprawozdania banków, wskazana jest nadal przezorność i nieuszczuplanie kapitałów rezerwowych.

*S.*

# Niemieckie kasy oszczędności w r. 1936

Rok 1936 przynosi niemieckim kasom oszczędności pomyślne wyniki, wyrażające się zarówno przyrostem wkładów, jak i zwiększeniem liczby oszczędzających [1]). Stan ten przypisuje się w dużej mierze polityce rządu III Rzeszy, który oszczędności przypisuje znaczenie kluczowe w gospodarstwie narodowym.

Przyrost wkładów oszczędnościowych i żyrowych [2]) wynosił w 1936 r. 1.100 miln. RM. Ogólny stan wkładów osiągnął w tym roku ok. 17 milrd. RM., a zatem poziom najwyższy od czasu stabilizacji waluty. W porównaniu do szczególnie korzystnego roku poprzedniego przyrost wkładów jest wprawdzie nieco wolniejszy, jest jednakże znacznie silniejszy niż w latach 1933 i 1934. Zmniejszenie przyrostu wkładów w r. 1936 miało miejsce głównie w dziedzinie wkładów oszczędnościowych, gdyż depozyty i salda na rachunkach bieżących wykazują w tym roku dalszy niesłabnący wzrost, który częściowo wyrównuje słabszy przyrost wkładów oszczędnościowych.

Wkłady oszczędnościowe wzrosły ogółem o 807,0 miln. RM., tj. o 6%. Bliższa analiza wykazuje jedna, że przeszło 420 miln. RM. tego przyrostu powstało przez dopisanie narosłych procentów, 78 miln. wskutek innych zmian (głównie zamiany wkładów żyrowych na oszczędnościowe, a tylko 308,5 miln. czyli 2,3% stanowi nadwyżka wpłat nad wypłatami. Na koniec 1936 roku wkłady oszczędnościowe w kasach oszczędności, kasach żyrowych i bankach komunalnych wynosiły 14.303,2 miln. RM.

Najbardziej widocznymi przyczynami zwolnienia tempa przyrostu wkładów oszczędnościowych w r. 1936 był przede wszystkim wzrost spożycia szerokich mas ludności, subskrypcja pożyczek państwowych, która zaabsorbowała niewątpliwie znaczny przyrost oszczędności, wreszcie wzmożony w tym roku ruch budowlany.

Podobnie jak w latach poprzednich, tak samo w roku sprawozdawczym, dały się zauważyć w ogólnym wyniku oszczędzania pewne różnice o charakterze lokalnym. Biorąc za podstawę porównania przeciętną przyrostu dla całego państwa, okazuje się, że wyższa przeciętna przyrostu od przeciętnej ogólnej miała miejsce w okręgach rolniczych, następnie w tych okolicach, gdzie dotarła akcja pomocy finansowej rządu. Ogólnie można powiedzieć, że najwyższe kwoty przyrostu wkładów wykazują gminy wiejskie i małe miasteczka; w r. 1936 czysty przyrost wkładów oszczędnościowych, wynoszący w odsetkach stanu wkładów z końca 1935 r. — 2,29%, w kasach gmin wiejskich i małych miasteczek wynosi 2,51%, natomiast w wielkich miastach — 1,82%, a w miastach średnich — 1,75%.

Depozyty, wkłady żyrowe i salda kredytowe rachunków bieżących kas oszczędności wykazują w r. 1936 przyrost o 292,2 miln. RM., osiągając na koniec roku 2.327,4 miln. RM. Wkłady tego typu wykazują nie tylko wzrost sumy wkładów, lecz również i liczby kont. W końcu 1936 r. kasy oszczędności i kasy żyrowe prowadziły łącznie przeszło 3,2 miln. kont żyrowych. W roku sprawozdawczym liczba kont wzrosła o około 218 tys. kont.

Charakterystycznym objawem ruchu wkładów w niemieckich kasach oszczędności jest wyraźny podział pomiędzy wkładami czysto oszczędnościowymi a wkładami o charakterze rezerw kasowych. Od ok. 10 lat konta oszczędnościowe wykazują stały spadek obrotów, a od paru lat wykazują taki stopień obrotów, z którego można z dużą dokładnością stwierdzić, że wkłady o charakterze rezerw kasowych i kapitały obrotowe wyłączone zostały z kont oszczędnościowych; świadczą o tym cyfry ilustrujące obroty na kontach oszczędnościowych, które wskazują, że obro-

---

1) Geschäftsbericht des Deutschen Sparkassen — und Giroverbandes.

2) Sprawozdanie Niemieckiego Związku Kas Oszczędności i Organizacji żyrowej omawia łącznie działalność kas oszczędności, kas żyrowych, central żyrowych i banków komunalnych. Tak też należy rozumieć w poniższym omówieniu przytaczane cyfry i uwagi. (Przyp. Redakcji).

ty od 1928 r. do 1936 r. spadły więcej niż do połowy, przy czym spadek ten wykazuje z roku na rok tendencję stałą.

Liczba książeczek oszczędnościowych wzrosła w ciągu roku o 1,6 miliona i wynosi ok. 34 miliony. Wynika z tego, że połowa ludności posiada książeczki oszczędnościowe.

Imponujący ten rezultat jest wynikiem wytężonej i systematycznie prowadzonej propagandy. Propaganda oszczędności zwraca baczną uwagę na młodzież. Celem ujednostajnienia niejednolitej dotąd organizacji oszczędności szkolnej, wydane zostało w r. 1936 rozporządzenie ministra oświaty o oszczędzaniu szkolnym. Rozporządzenie nakłada na nauczycieli obowiązek wszczepiania w młodzież zmysłu oszczędności. Ze względów bezpieczeństwa oszczędności szkolnych powierza się je w pierwszym rzędzie kasom publicznym, a pod pewnymi warunkami również spółdzielniom kredytowym. W myśl tego rozporządzenia, na terenie jednej szkoły może działać tylko jedna kasa. Rozporządzenie powyższe wpłynęło bardzo korzystnie na rozwój oszczędności szkolnych. Według dotychczasowych danych, w ciągu 2-ch miesięcy po wydaniu rozporządzenia powstały S. K. O. w ok. 5.000 szkół. W końcu 1936 r. szkoły, w których istnieją S. K. O. oblicza się na 30.000, co stanowi ok. 55% szkół niemieckich. Z 9 miln. dzieci uczęszczających do szkół oszczędzało przeszło 2 miliony w szkolnych kasach.

Znamienną ewolucję przechodzą niemieckie kasy oszczędności w dziedzinie kredytowej i lokacyjnej. Ewolucja ta przejawia się w coraz większym kredytowaniu państwa kosztem prywatnego życia gospodarczego, a w szczególności samorządów. Jak wynika z zestawień bilansowych i analizy portfelu papierów wartościowych, działalność kredytowo - lokacyjna kas przedstawiała się na koniec 1936 r. w sposób następujący:

| | | |
|---|---|---|
| kredyty dla państwa . . . . . | 2.558 | miln. RM. |
| „ „ samorządów . . . . | 2.962 | „ „ |
| „ na cele prywatno-gosp. . . | 9.288 | „ „ |

Bilansowo przemiany te przejawiają się w coraz szybszym wzroście portfelu papierów wartościowych i bonów skarbowych na niekorzyść bezpośredniej działalności kredytowej.

Wzrost działalności lokacyjnej kas stoi w ścisłym związku z finansowaniem planu 4 letniego w Niemczech. Wskutek przejmowania przez kasy pożyczek państwowych stan papierów państwowych w kasach oszczędności wzrósł od października 19? do października 1936 r. o 1.302 miln. RM. Łącznie z centralami żyrowymi kasy oszczędności przejęły ok. $1/3$ pożyczek państwowych. Ogólna suma papierów wartościowych kas wynosiła w końcu r. ub. 4.282 miln., do czego dodać należy 350 miln. bezprocentowych bonów skarbowych. Spośród papierów wart. 53,6% przypada na papiery państwowe, 35,9% na papiery komunalne i 10,5% na listy zastawne i inne papiery. W r. ub. prawie $3/4$ ogólnego przyrostu wkładów zostało ulokowanych w papierach wart. i bonach skarbowych. Pozycja papierów wart. wzrosła z 20,1% na 22,7% sumy bilansowej. Do roku 1934 stanowiła ona ok. 13% bilansu.

Wśród bezpośredniej działalności kredytowej możemy wyodrębnić następujące pozycje wg stanu na koniec 1936 r.:

| | | |
|---|---|---|
| pożyczki hipoteczne . . . . . | 6.928 | miln. RM. |
| „ krótkotermin. dla osób i firm prywat. . . . . | 1.806 | „ „ |
| „ komunalne . . . . . | 1.479 | „ „ |
| „ inne kredyty . . . . | 122 | „ „ |
| | 10.335 | miln. RM. |

Stan pożyczek wzrósł w r. ub. o 208 miln. RM., łącznie zaś z pożyczkami udzielonymi ze spłat amortyzacyjnych dawnych pożyczek udzielono pożyczek hipotecznych na 467 miln. RM. Ogromną większość tych pożyczek udzielono na finansowanie budownictwa mieszkaniowego. Mimo to pozycja hipotek w bilansie kas i central żyrowych zmniejszyła się w stosunku do sumy bilansowej z 39,1% na 37,9%.

Zmniejszyła się również pozycja pożyczek krótkoterminowych z 10% na 9,4% sumy bilansowej (w roku 1930 pożyczki krótkoterminowe wynosiły 16% bilansu). Zaznaczyć jednak należy, że obroty na rachunkach pożyczek krótkoterminowych były w r. ub. bardzo ożywione, same zaś pożyczki udzielane były w kwotach stosunkowo niewysokich (przeciętna pożyczki 1.478 RM.) na potrzeby przede wszystkim stanu średniego.

Pozycja pożyczek komunalnych zmniejszyła się z 9,3% na 8,3% sumy bilansowej i wobec zakazu udzielania przez kasy nowych pożyczek samorządom ma stałą tendencję zmniejszania się.

Kapitały własne kas oszczędności, central żyrowych i banków komunalnych łącznie z rezerwami specjalnymi wynosiły 1.027 miln. RM., co stanowi 6,2% wkładów.

Liczba kas oszczędności wynosiła w końcu 1935 r. 2.230, łącznie zaś z oddziałami i zbiornicami 13.163 placówki. Podkreślić tu należy, że ewolucja idzie w kierunku zmniejszania liczby central a zwiększania liczby oddziałów. Analogiczne zjawisko widzimy zresztą w Polsce.

*J. C.*

# Kronika ustawodawcza i sądowa

## WAŻNIEJSZE USTAWY I ROZPORZĄDZENIA

**ogłoszone w Dzienniku Ustaw w miesiącu kwietniu 1937 r.**

Dz. Ust. nr 25,

poz. 172. Rozporządzenie Ministra Rolnictwa i Reform Rolnych z dnia 22 lutego 1937 r. wydane w porozumieniu z Ministrem Skarbu o przejęciu na rachunek Funduszu Obrotowego Reformy Rolnej niektórych wierzytelności Państwowego Banku Rolnego;

poz. 173. **Rozporządzenie Ministrów Skarbu, Spraw Wewnętrznych i Sprawiedliwości z dnia 16 marca 1937 r. o komunalnych kasach oszczędności.**

Dz. Ust. nr 26,

poz. 175. Konwencja w sprawie jednolitej ustawy o wekslach trasowanych i własnych;

**poz. 177.** Konwencja o uregulowaniu pewnych kolizji ustaw w przedmiocie weksli trasowanych i własnych;
**poz. 179.** Konwencja dotycząca opłaty stemplowej w przedmiocie weksli trasowanych i własnych;
**poz. 181.** Konwencja w sprawie jednolitej ustawy o czekach;
**poz. 183.** Konwencja o uregulowaniu pewnych kolizji ustaw w przedmiocie czeków;
**poz. 185.** Konwencja dotycząca opłaty stemplowej w przedmiocie czeków.

**Dz. Ust. nr 27,**
**poz. 189.** Ustawa z dnia 29 marca 1937 r. o zmianie ustawy z dnia 24 marca 1933 r. o nadzwyczajnej daninie majątkowej;
**poz. 192.** Ustawa z dnia 29 marca 1937 r. o zmianie ustawy z dnia 15 marca 1933 r. o szkołach akademickich;
**poz. 197.** Rozporządzenie Ministra Skarbu z dnia 18 marca 1937 r. o uiszczaniu należności podatkowych papierami wartościowymi;
**poz. 198.** Rozporządzenie Ministra Skarbu z dnia 18 marca 1937 r. wydane w porozumieniu z Ministrem Rolnictwa i Reform Rolnych w sprawie zaliczania na poczet należności podatkowych skryptów dłużnych Skarbu Państwa.

**Dz. Ust. nr 28,**
**poz. 207.** **Ustawa z dnia 7 kwietnia 1937 r. o konwersji i zamianie papierów emisyjnych państwowych, samorządowych i gwarantowanych przez Skarb Państwa, wypuszczonych w walutach obcych;**
**poz. 214.** Obwieszczenie Prezesa Rady Ministrów z dnia 7 kwietnia 1937 r. w sprawie ogłoszenia jednolitego tekstu rozporządzenia Prezydenta Rzeczypospolitej z dnia 29 października 1930 r. o Krzyżu i Medalu Niepodległości.

**Dz. Ust. nr 30,**
**poz. 220.** Ustawa z dnia 14 kwietnia 1937 r. o zmianie prawa o ustroju sądów powszechnych;
**poz. 221.** Ustawa z dnia 14 kwietnia 1937 r. o dobrach skonfiskowanych przez byłe rządy zaborcze uczestnikom walk o niepodległość i będących w posiadaniu związków samorządowych;
**poz. 222.** **Ustawa z dnia 14 kwietnia 1937 r. w sprawie zmiany rozporządzenia Prezydenta Rzeczypospolitej z dnia 24 października 1934 r. o konwersji i uporządkowaniu długów rolniczych;**
**poz. 223.** Ustawa z dnia 14 kwietnia 1937 r. w sprawie zmiany rozporządzenia Prezydenta Rzeczypospolitej z dnia 14 października 1927 r. o uchyleniu odrębności stanowych;
**poz. 225.** Ustawa z dnia 14 kwietnia 1937 r. o zmianie ustawy o zaopatrzeniu inwalidzkim;
**poz. 228.** **Rozporządzenie Ministra Skarbu z dnia 9 kwietnia 1937 r. w sprawie wykonania rozporządzenia Prezydenta Rzeczypospolitej z dnia 24 października 1934 r. o ulgach w spłacie długów posiadaczy gospodarstw wiejskich oraz rolniczych przedsiębiorstw i instytucji w bankach państwowych.**

**Dz. Ust. nr 31,**
**poz. 242.** Ustawa z dnia 14 kwietnia 1937 r. o układach zbiorowych pracy.

**Dz. Ust. nr 33.**
**poz. 255.** Ustawa z dnia 23 kwietnia 1937 r. o Święcie Niepodległości.

### Konwersja długów rolniczych.

W „Dzienniku Ustaw R. P." nr 30, poz. 222 ogłoszona została ustawa z dnia 14.IV br. w sprawie zmiany rozporządzenia Prezydenta Rzplitej z dnia 24.X.1934 r. o konwersji i uporządkowaniu długów rolniczych.

Zmiany ujęte są w 8 punktów, z których najważniejsze są: pkt 1) przedłuża do dn. 31.XII.1940 r. możność spłaty długów rolniczych ponad 500 zł papierami wartościowymi;

pkt 2) przedłuża do dn. 31.XII.1940 r. możność spłaty papierami wartościowymi, oznaczonymi przez Ministra Skarbu, długów rolniczych wobec instytucyj finansowych, prawa publicznego itp.;

pkt 3) przedłuża do dn. 31.XII.1940 r. możność konwersji długów rolniczych na długi w 4½% listach zastawnych Towarzystw Kredytowych Ziemskich;

pkt 4) wprowadza zmianę dotychczasowego art. 43 ust. (1) w tym kierunku, że do dnia 31 grudnia 1940 r. długi rolnicze posiadaczy gospodarstw wiejskich grupy A. można będzie spłacać w całości lub części także przed ustawowym terminem (14 lat) z tym, że każda zapłata gotowizną umarzać będzie 200% zapłaconej sumy (dotychczas 150%);

pkt 5) przedłuża do dn. 31.XII.1938 r. możność obniżania długów przez Urząd Rozjemczy z tytułu działów rodzinnych i spadkowych.

# Kronika krajowa

### Walne Zgromadzenie akcjonariuszów Polskiego Banku Komunalnego.

W dniu 14 maja rb. odbyło się doroczne Walne Zgromadzenie akcjonariuszów Polskiego Banku Komunalnego.

Zgromadzenie zagaił Prezes Rady Nadzorczej p. inż. Piotr Drzewiecki wzywając zebranych do uczczenia przez powstanie pamięci zmarłego ś. p. Mieczysława Szczepkowskiego, członka Rady Banku, Prezesa Związku Komunalnych Kas Oszczędności w Warszawie, Dyrektora Naczelnego K. K. O. m. st. Warszawy.

Na przewodniczącego Zgromadzenie powołało p. Wincentego Makowskiego, Starostę Łódzkiego, na asesorów pp. Mikołaja Godlewskiego, prezydenta m. Łodzi i Edmunda Zacharzewskiego, Dyrektora K. K. O. m. st. Warszawy.

Po stwierdzeniu pomyślnego zakończenia siedemnastego roku sprawozdawczego, czynnego współudziału w akcji oddłużenia samorządów i dalszego rozszerzania zakresu działalności Banku, przyjęto sprawozdanie Zarządu za rok 1936, zamknięte bilansem w sumie złotych 81.244.613,75 i jednogłośnie udzielono władzom Banku, na wniosek Komisji Rewizyjnej absolutorium, oraz wyrażono Zarządowi Banku uznanie za kierownictwo.

Z osiągniętej za rok 1936 nadwyżki dokonano przeniesień do rezerw Banku.

W wyborach uzupełniających do Rady Banku wybrani zostali pp.: Mikołaj Dolanowski — Dyrektor Naczelny Funduszu Pracy (ponownie), Edward Dunin-Markiewicz — V.-Prezes Związku Powiatów R. P. (ponownie), poseł Ignacy Puławski — członek Wydziału Powiatowego w Krzemieńcu (ponownie), oraz pp.: Mikołaj Godlewski — Prezydent m. Łodzi i Edmund Zacharzewski — Dyrektor K. K. O. m. st. Warszawy.

Do Komisji Rewizyjnej wybrani zostali pp.: Zygmunt Chudzyński — Dyrektor Zarządzający K. K. O. m. Łodzi (ponownie), Witold Mystkowski — Prezydnet m. Włocławka (ponownie), Witold Pełczyński — starosta Kutnowski (ponownie), Józef Przybyszewski — starosta Mińsko - Mazowiecki (ponownie) oraz p. Feliks Turczyński, dyrektor zarządzający K. K. O. powiatu Rówieńskiego.

### Zadłużenie miast.

Wskutek pokrywania znacznej części wydatków w drodze zaciągania pożyczek zadłużenie miast jest poważne. Wg zestawienia za rok budżetowy 1935/36 zadłużonych było 536 miast (na ogólną liczbę 603 miast w Polsce).

Poniższe zestawienie zaczerpnięte z mies. „Bank“ (Nr 5 z 1937 r.) obrazuje stan zadłużenia w poszczeg. grupach instytucji finansowych (w tys. zł):

| | 1935 | 1936 |
|---|---|---|
| Ogółem zadłużenie | 836.917 | 869.463 |
| w tym: | | |
| Skarb państwa | 63.616 | 72.933 |
| B. G. K. | 374.165 | 372.225 |
| P. B. R. | 1.198 | 983 |
| Skarb śląski | 23.411 | 22.055 |
| banki komunalne | 39.585 | 41.791 |
| K. K. O. | 49.819 | 55.115 |
| zakłady ubezp. publ. | 39.878 | 41.075 |
| instytucje i osoby pryw. | 20.008 | 19.435 |
| pożyczki obligacyjne wewn. | 101.673 | 120.075 |
| pożyczki zagr. | 117.907 | 118.354 |

Głównym wierzycielem miast jest więc państwo za pośrednictwem B. G. K. W należnościach skarbu państwa mieszczą się należności Funduszu Pracy, które wynosiły w 1936 roku 41.885 tys. zł.

Wzrost zadłużenia miast w 1936 r. spowodowany został zwiększeniem nowych pożyczek z Funduszu Pracy oraz wewnętrznych pożyczek obligacyjnych. Podniosły się również kredyty z K. K. O.

Z ogólnej sumy zobowiązań długoterminowych miast przeszło 50% przypada na należności państwa, ok. 10% na należności K. K. O. i banków komunalnych oraz po 13% na pożyczki obligacyjne wewnętrzne i pożyczki zagraniczne.

### Podkreślenia w telegramach.

Znaczna część nadawców telegramów nie używa blankietów nadawczych urzędowego nakładu, lecz posiłkuje się zwykłym papierem, podkreślając w większości wypadków nazwę urzędu telegraficznego, analogicznie, jak to ma miejsce na blankietach urzędowych.

Dyrekcja Okręgu Poczt i Telegrafów w Warszawie wyjaśniła ostatnio, że zasadniczo od podkreślenia uczynionego przez nadawców winna być pobierana opłata. Ponieważ jednak na tym tle wynikają nieporozumienia, — gdyż nadawcy twierdzą, że nie zależy im na przetelegrafowaniu podkreślenia umieszczonego w adresie — pod nazwą urzędu telegraficznego, — należy w tych razach kasować znak podkreślenia i wyjaśnić nadawcom, że o ile nie życzą sobie, aby znak ten był przetelegrafowany, nie powinni go umieszczać w telegramach, gdyż tego rodzaju znaki podlegają opłacie taryfowej.

### Przykre skutki tezauryzacji.

Jak doniosła prasa, do lokalu K. K. O. w Tucholi na Pomorzu zgłosił się pewien wieśniak pragnąc złożyć na konto oszczędnościowe sumę 1.300 złotych w srebrnym bilonie.

Tu z przerażeniem dowiedział się, że pieniądze te nie mają żadnej wartości, gdyż cała suma składała się z 5-złotówek dawno już wycofanych z obiegu.

Pieniądze te przez długie lata ciułała matka owego wieśniaka w tajemnym schowku, który przypadkiem odkryto po jej śmierci.

Wieśniakowi poradzono, iż pozostaje mu jeden sposób sprzedania pieniędzy na wagę, jako srebro, oczywiście z dużą stratą.

Przypadek ten dowodzi, że nawet w tak kulturalnej części Polski tezauryzacja bynajmniej nie przeszła do historii.

# Wiadomości zagraniczne

### Wkłady oszczędnościowe a koniunktura w Austrii.

Mimo daleko idących zmian organizacyjnych w kasach działalność ich miała przebieg normalny. Wkłady w roku ub. wykazały w kasach austriackich tendencję zwyżkową, aczkolwiek w tempie słabszym niż w roku poprzednim. W końcu r. 1936 suma wkładów wyniosła 1.697.650.000 schil. (nie licząc odsetek dopisanych). Po uwzględnieniu odsetek przyrost wkładów wynosił: w r. 1934 r. 76,9 miln. schil., w 1935 r. 92,5 miln., a w 1936 roku ok. 9 miln. schil.

Na kształtowanie się ruchu wkładów decydujący wpływ wywiera Kasa Oszczędności m. Wiednia, która posiada prawie połowę ogółu wkładów w Austrii. Z tego powodu w styczniu i lipcu, kiedy przypada płatność kuponów od różnych papierów wartościowych, następuje w Wiedniu wielki przypływ wkładów (w r. ub. + 17,5%), co odbija się na ogólnym stanie wkładów. W grudniu ruch jest odwrotny na skutek wysofywania wkładów zarówno przez kluby oszczędnościowe jak i pojedyńczych wkładców na zakupy gwiazdkowe. Jedynie w miesiącach letnich odpływ wkładów z kasy oszczędności w Wiedniu jest równoważony przez wzrost wkładów w kasach prowincjonalnych na skutek ruchu turystycznego.

Jeżeli jednak mimo to w r. ub. przyrost wkładów był tak nieznaczny, to poza odpływem w kwietniu (upadek Feniksa) i październiku (dewaluacja za granicą) należy przyjąć, że jest to wynikiem osłabienia kapitalizacji w Austrii w ogóle, tym bardziej że nie zaobserwowano żywszego ruchu inwestycyjnego bezpośrednio przez wkładców.

### Nowe prawo o kasach oszczędności w Szwecji.

Minister Skarbu opracował projekt ustawy wprowadzającej pewne zmiany do ustawy z 29 czerwca 1923 o kasach oszczędności. Projekt prawdopodobnie będzie uchwalony jeszcze na obecnej sesji parlamentu.

Nowe prawo postanawia, że kasa może przyjmować wkłady do wysokości trzydziestokrotnej kapitałów własnych, przy czym od sumy wkładów należy odliczyć rezerwy w kasie i w bankach. W ten sposób wkłady winny mieć pokrycie w kapitałach własnych do wysokości 3⅓%, zamiast dotychczasowej normy 2%.

Projekt zezwala posiadać jednej osobie więcej książeczek w tej samej kasie. Jednakże kasa musi tak zorganizować swą księgowość, aby w każdej chwili mogła ustalić ogólną sumę wkładów posiadanych przez daną osobę. W tym celu kasy muszą prowadzić specjalne rejestry wkładców i wkładów. Należy tu przypomnieć, że według dotychczasowych przepisów prawnych każdy wkładca mógł posiadać tylko jed-

ną książeczkę oszczędnościową. W dalszym ciągu obowiązuje przepis, że książeczki mogą być tylko imienne i że najwyższa suma wkładów jednej osoby nie może przekroczyć 30 tys. koron.

W dziedzinie kredytów hipotecznych, których spłata następuje w określonym terminie (najwyżej 10 lat) wprowadza się zasadę, że kasa ma prawo wypowiedzenia kredytu na 6 miesięcy. Jednakże prawo udzielania takich kredytów posiadać będą jedynie kasy większe, których kapitały własne łącznie z wkładami wynoszą co najmniej 5 miln. koron, przy czym kredyty te nie mogą przekraczać 20% kapitałów własnych i wkładów. Poza tym hipoteka zabezpieczająca te kredyty nie może przekraczać połowy wartości nieruchomości, a wyjątkowo w większych miastach, za zezwoleniem Inspektoratu kas oszczędności, 60% wartości.

Termin maksymalny pożyczek amortyzacyjnych zostaje przedłużony z 10 na 15 lat.

Projekt wprowadza zmiany również do sposobu wstawiania do bilansu papierów procentowych. Nowe prawo nakazuje wstawianie tych papierów bądź wg ich wartości rynkowej, bądź też wg wartości odpowiadającej przeciętnej rentowności tych papierów w ciągu ostatnich lat 10, lecz tylko w odniesieniu do tych papierów, które w tym czasie notowane były przynajmniej po kursie nominalnym i których termin płatności jest jeszcze nie krótszy niż 10 lat. Powyższa przeciętna stopa rentowności winna być corocznie ustalana przez Inspektorat kas oszczędności.

Obligacje dzielą się na trzy grupy: do pierwszej należą papiery pierwszorzędne, do drugiej papiery, w których można lokować fundusze pupilarne, do trzeciej wszystkie inne papiery procentowe. Papiery drugiej grupy mogą figurować w bilansie po kursie, którego rentowność jest wyższa o ¼% od przeciętnej rentowności papierów grupy pierwszej, zaś papiery grupy trzeciej — po kursie dającym rentowność o ½% wyższą od rentowności przeciętnej papierów grupy pierwszej.

Obok powyższego projektu nowego prawa o kasach oszczędności Rada Ministrów wydała rozporządzenie o szczędności celowej. Oszczędność na określony cel musi opierać się na umowie między kasą oszczędności a wkładcą. W każdym razie czasokres trwania umowy nie może być większy niż 3 lata. Wkłady składane na podstawie takiej umowy korzystać mogą z oprocentowania wyższego niż wkłady zwykłe. Wkładca traci prawo do specjalnego oprocentowania w razie niewpłacania wkładów na warunkach umowy. Tylko w ściśle określonych wypadkach indywidualnych wkładca może wycofać swe pieniądze przed wygaśnięciem umowy.

Wysokość oprocentowania wkładów celowych pozostawioną jest do ustalenia w drodze porozumienia kas oszczędności między sobą i pocztową kasą oszczędności.

*(L'Epargne du Monde, Nr 4).*

### Majątek narodowy Stanów Zjednoczonych w rękach kobiet.

Urząd statystyczny w Waszyngtonie ogłosił niedawno dane, z których wynika, iż na ogólną sumę 320 miliardów dol. majątku narodowego, część będąca w rękach kobiet wynosi aż 200 miliardów. Kobiety są w posiadaniu 4/5 ogólnej sumy ubezpieczeń na życie (ok. 1 miliard dolarów dochodu rocznego), posiadają 70% wkładów kas oszczędności, 50% akcyj kolejowych, 40% nieruchomości.

Tak silny stan posiadania kobiet w Ameryce tłumaczą częściowo tym, że przepisuje się na ich nazwisko kapitały i nieruchomości, celem zabezpieczenia majątku w razie ewentualnego bankructwa. Jest to również jednak wynikiem silnej pozycji, jaką posiada, zarówno w rodzinie jak i w społeczeństwie kobieta amerykańska.

### Pocztowa kasa oszczędności w Chinach.

Czasopisma „*Weltwirtschaftliches Archiv*“ w Nr 2 z rb. zamieściło artykuł Dr. Liang - Jen - Chang'a, dyrektora Pocztowej Kasy Oszczędności w Szanghaju, o działalności tej instytucji.

Najpierw słów kilka o oszczędności w Chinach w ogóle. Ludność chińska w 85% rolnicza, jest z natury oszczędna. Oszczędność opiera się na specjalnej organizacji rodzinnej. Każdy członek rodziny wpłaca swe dochody do wspólnej kasy kierowanej przez najstarszego członka. Pieniądze zebrane służą do uprawy pola - ogrodu będącego wspólną własnością rodziny, a również jako rezerwa na wypadek choroby, śmierci itp. Poza tym praktykuje się również oszczędność indywidualną na różne cele. A więc na posag dla córki, na kupno gruntu, kupno trumny dla rodziców (zwyczaj każe ją sprawić najpóźniej w 59 roku życia ojca lub matki), na pielęgnowanie grobów rodzinnych (kult przodków).

Oszczędności sprzyja również planowa organizacja zawodowa w Chinach. Skupianie się grup zawodowych w korporacje ma na widoku przede wszystkim cele handlowe, lecz fundusze tu zebrane służą również do wspierania członków w nieszczęściu. Jednakże oszczędzanie to nosi wyłącznie niemal formę tezauryzacji, skutkiem braku zaufania do instytucji finansowych, a może i stosunków politycznych w kraju.

Chińska kasa pocztowa oszczędności została utworzona w 1919 roku. Lecz dopiero w 1930 r. większa liczba urzędów pocztowych otrzymała prawo przyjmowania wkładów. w końcu 1931 r. już 476 urzędów pocztowych przyjmowało wkłady, a w 1935 r. liczba ich wzrosła do 642. Lecz jest to dopiero czwarta część istniejących urzędów pocztowych.

Odpowiednio wzrastała suma zebranych wkładów. W końcu 1930 r. wynosiły one 14,6 milionów dol. chińskich, w końcu czerwca 1935 wzrosły już do 42,5 miln., a w końcu lipca 1936 do sumy 54 miln. dol. Najwyższa granica wkładu wynosi 5.000 dol. a oprocentowanie jest stosunkowo niskie, bo 4½% dla wkładów a vista, 5% dla wkładów 6 miesięcznych, 6% dla wkładów z rocznym wymówieniem.

Na razie pocztowa kasa rozwija swą działalność w większych miejscowościach i nie dociera w głąb prowincji zamieszkałej przez ludność rolniczą i robotniczą. Skutkiem tego te warstwy ludności tylko w drobnej części uczestniczą w ogólnej sumie wkładów: przypada na nie tylko 5% kont i 3% ogólnej sumy wkładów. Większość wkładców rekrutuje się spośród urzędników i pracowników umysłowych (12,5% kont i 16% wkładów), nauczycieli (14% i 9%), kupców (17% i 23%) i wojska (8% i 8%). 37% wkładców to drobni ciułacze (do 10 dol. na książeczkę), a wkłady do 100 dol. reprezentowane są przez 66% wkładców.

Działalność przekazowo - żyrowa chińskiej P. K. O. napotyka na silną konkurencję banków, które mogą ofiarować o wiele niższe opłaty. W końcu 1935 r. operacje tego rodzaju wynosiły 163,4 miln. dol.

Od końca 1935 r. poczta chińska wprowadziła również dział ubezpieczeń ludowych. Najwyższa suma ubezpieczeniowa wynosi 500 dol. Ubezpieczeni nie poddają się badaniom lekarskim, jednakże pełną sumę ubezpieczenia można otrzymać najwcześniej dopiero po 2 latach od zawarcia umowy, na wypadek zaś wcześniejszej śmierci ubezpieczeniowego wypłaca się tylko część pełnej sumy, zależnie od czasu trwania ubezpieczenia.

# Przegląd prasy

### Samorząd a inwestycje.

Ostatnio na łamach tygodnika *„Samorząd“* ukazało się kilka artykułów omawiających sytuację samorządów po oddłużeniu i zastanawiających się nad możliwościami znalezienia nowych środków na sfinansowanie koniecznych inwestycyj samorządowych.

M. in. w nrze 16 tego pisma z dn. 18 kwietnia br. ukazał się artykuł St. Zakrzewskiego pt. „Zdolność kredytowa samorządu terytorialnego po oddłużeniu“. Oceniając własne fundusze samorządów, które partycypowały w pokryciu sum wydatkowanych na inwestycje, na sumę ok. 30 miln. zł oraz uwzględniając zmniejszenie obsługi długów skutkiem oddłużenia o ok. 13 miln. zł, autor przez dodanie tych obydwu sum ustala „własną marżę inwestycyjną“ samorządów na 40 miln. złotych. Ogólną wartość koniecznych inwestycji samorządowych na rok 1937/38 ocenia przy tym autor na sumę zł 160 milionów. Suma ta zostałaby pokryta częściowo z własnych funduszów samorządu (tj. dzięki powyżej ustalonej „marży“ 40 milionowej), reszta zaś subwencjami, dotacjami, szarwarkami i pożyczkami. Na obsługę tych pożyczek, które byłyby zaciągane na inwestycje, autor znowu przeznacza część sumy, jaką samorządy zyskały na oddłużeniu.

Ten b. pociągający swą prostotą plan rozwiązania trudności ma jedną tylko wadę — jest nierealny, jako oparty na mylnych przesłankach. Dobrą odpowiedź na artykuł St. Zakrzewskiego dał w nrze 20 „Samorządu“ W. Teodorczyk w artykule pt. „Uwagi o zdolności inwestycyjnej samorządu“.

Przede wszystkim rozprawia się z tą niezwykle ciekawą koncepcją „własnej marży inwestycyjnej“:

„Oczywiście, aktywność gospodarki samorządowej na skutek oddłużenia bezspornie w wielu wypadkach wzrosła, nie można jej jednak oceniać przez obliczenie różnicy w obsłudze długów przed i po oddłużeniu. O ile przyjmiemy, że akcja oddłużeniowa samorządu wywołana została koniecznością przywrócenia równowagi budżetowej i przy oddłużeniu wydatki samorządu ustalone były na poziomie zaledwie wegetacyjnym, przy równoczesnym przeznaczaniu wszelkich wolnych sum na obsługę, że przeznaczenie na jakiekolwiek cele różnicy w wydatkach osiągniętej z oddłużenia jest niewykonalne lub automatycznie wytworzyłoby dla samorządu sytuację w przybliżeniu tę samą lub nawet gorszą od tej, jaka była przed oddłużeniem“.

Naszym zdaniem, jedno z dwojga: albo koncepcje p. Zakrzewskiego o swoistej „rencie oddłużeniowej“ samorządów jest fałszywa, albo też należało by logicznie przyjąć, że w akcji oddłużeniowej nie chodziło o dostosowanie obsługi długów do możliwości budżetowych samorządów, lecz o stworzenie dla nich „własnej marży inwestycyjnej“. Wszystko przemawia raczej za alternatywą pierwszą“.

Z kolei W. Teodorczyk zajmuje się drugim elementem „marży inwestycyjnej“, tj. własnymi funduszami samorządów, które partycypowały w pokryciu sum wydatkowanych na inwestycje.

„Przyjmowanie tych sum do kalkulacji w pełnej wysokości uważałbym również za ryzykowne ze względu choćby na wykazywane w tym czasie w zamknięciach rachunkowych niedobory budżetowe, co mogłoby wskazywać na inwestowanie przez dalsze zadłużanie się samorządów. Trwający od paru lat nacisk na budżety samorządów w kierunku zmniejszania coraz bardziej wydatków, jak również oszczędności przeprowadzane we wszystkich działach gospodarki samorządowej już przed oddłużeniem sprowadziły poziom wydatków do takiej wysokości, że zejście poniżej tego poziomu i wyciśnięcie z budżetów poważniejszych sum na szerszą akcję inwestycyjną wydaje się w przeważającej ilości wypadków wprost niemożliwością bez naruszenia równowagi budżetowej“.

Wreszcie W. Teodorczyk zajmuje się ostatnim elementem sfinansowania inwestycyj, mianowicie pożyczkami. Uważa on przeznaczenie sumy, jaką samorządy zyskały na oddłużenie, na obsługę tych pożyczek — za zupełnie nierealne.

„Musimy przy tym stale pamiętać, że z powodu planowania inwestycyj na ogół nie rentujących się lub też rentujących się po upływie dłuższego okresu czasu i bardzo nisko, sytuacja finansowa samorządów w miarę zaciągania pożyczek i przeprowadzania inwestycyj z roku na rok pogarszałaby się w związku ze wzrostem wydatków na konserwację wybudowanych urządzeń oraz spłatą i oprocentowaniem zaciągniętych przez samorząd pożyczek.

Wiadomo, że na Zjeździe Związku Miast wysuwano postulaty, aby na cele finansowania inwestycyj miasta mogły w szerszej mierze korzystać z kredytów dostarczonych przez K. K. O. Na ten temat *„Codzienna Gazeta Handlowa“* w notatce pt. „Nowe emisje długoterminowe“ (nr 104 z 9 maja br.) takie zamieszcza uwagi:

„...Jednakże realizowanie tego postulatu na większą skalę przez finansowanie robót inwestycyjnych przez K. K. O. mogłoby doprowadzić do zamrożenia kapitałów tych kas, przy czym kredytowanie takich robót nie mieści się w statutowych obowiązkach i zadaniach komunalnych kas oszczędności. Dlatego też zwolennicy finansowania miejskich robót inwestycyjnych prze K. K. O. występują z projektami rewizji i modyfikacji uprawnień komunalnych kas oszczędności i ich statutowej działalności w kierunku znowelizowania niektórych przepisów dotyczących K. K. O. Uważamy jednak, że w rozważaniach i decyzjach tych na pierwszym planie postawiony będzie interes wkładcy, którego oszczędności składane systematycznie w komunalnych kasach oszczędności nie mogą być narażone w najmniejszym stopniu na zamrożenie w inwestycjach czy kredytach długoterminowych“.

Uwaga G. H. jest zupełnie słuszna. Od siebie dodamy, że nie przypuszczamy, aby w czasie, gdy sprawa pomocy dla kas, które znalazły się w ciężkiej sytuacji m. in. na skutek nadmiernego zadłużenia się w nich samorządów, nie została jeszcze załatwiona — myślano o jakiejś na szeroką skalę zakrojonej akcji kredytowania samorządów przez K. K. O. Najpierw należało by znaleźć na to środki.

B. O.

# Z książek i wydawnictw

**Wzorowe sprawozdanie kasy.**

Komunalna Kasa Oszczędności miasta Włocławka. — Sprawozdanie za dziewiąty rok działalności — 1936. Włocławek 1937, str. 90.

Z prawdziwą przyjemnością bierze się do ręki Sprawozdanie K. K. O. miasta Włocławka zarówno ze względu na jego estetyczny wygląd, ładny papier i druk, jak i — co mnie osobiście specjalnie mile uderzyło — jasny, przejrzysty układ i b. bogatą treść informacyjno-statystyczną. Pod względem układu i bogactwa treści sprawozdanie to niczym nie ustępuje wzorowemu sprawozdaniu P. K. O. i wysuwa się bezsprzecznie na czoło sprawozdań K. K. O. w Polsce. Sprawozdania te, jak wiemy, poprawiają się z roku na rok, jednakże wielu z nich daleko jeszcze do poziomu, jaki osiągnąć mogą i powinny. Pod tym względem wielkie usługi odda niewątpliwie wydanie przez Związki K. K. O. jednolitego wzoru sprawozdań rocznych, jak to mamy np. w kasach niemieckich. Obok ułatwienia pracy samym kasom przy redagowaniu sprawozdania wprowadzenie jednolitego typu informacyj bilansowo - statystycznych pozwoli dopiero na pełne wykorzystanie tych sprawozdań dla celów szerszych — poznawczo - naukowych.

Sprawozdanie K. K. O. m. Włocławka składa się z części ogólnej i szczegółowego przeglądu rachunków Kasy; uzupełnieniem są bilans z rach. strat i zysków oraz protokół komisji rewizyjnej.

W części pierwszej na wstępie omówiono (może zbyt szeroko), ogólną sytuację gospodarczą za granicą i w Polsce, a następnie (co należało by szerzej potraktować) sytuację lokalną na terenie miasta. Z dalszych punktów, dowiadujemy się, że Kasa zamknęła rok nadwyżką wkładów 14,5% (wkładv osób i firm prywatnych dały przyrost 22,7%); suma wkładów na ultimo roku wynosiła 1.345.836 zł. Tak pomyślny rozwój operacji oszczędnościowych zawdzięcza Kasa w dużej mierze intensywnej, systematycznie przez cały rok prowadzonej propagandzie. Cyfra wydatków na ten cel wyniosła w r. ub. 5.126 zł. Trudno tu opisywać szczegółowo akcję propagandową K. K. O. m. Włocławka. Podkreślimy tylko jej różnorodność. Obok akcji prasowej (ok. 200 wzmianek, nowelek, wywiadów i sprawozdań z działalności) Kasa wyświetlała film propagandowy (prawdopodobnie własny), stosowała stałą reklamę świetlną, brała udział w miejscowej wystawie - kiermaszu, rozwijała propagandę na terenie szkół i wojska itp. Propaganda Kasy uwidacznia się zresztą w samym składzie zawodowym wkładców. Na ogólną ilość 13.509 książeczek 6.668 przypada na młodzież i dzieci, 1.182 na robotników, 874 na rzemieślników, potem dopiero idą kupcy, urzędnicy, pracownicy umysłowi itp.

Równolegle ze wzrostem wkładów zwiększyła się akcja kredytowa Kasy o 14,7% do sumy 1.616.470 zł (nie wliczając weksli protestowanych). Akcję kredytową Kasy cechuje wielka ostrożność. Wszystkie poważniejsze kredyty wekslowe z reguły posiadają zabezpieczenie hipoteczne. Na specjalne podkreślenie zasługuje nadto sprężysta egzekucja należności. Dzięki temu suma weksli protestowanych spadła do 2% stanu kredytów, a Kasa odzyskała w r. ub. kwotę zł 14 tysięcy z ogólnej sumy weksli odpisanych na straty.

Aktywa I stopnia płynności Kasy stanowiące 41,6% natychmiast płatnych zobowiązań (a po uwzględnieniu niewykorzystanego redyskonta — 65,7%) zapewniają Kasie nadto dostateczną płynność.

Obroty Kasy wzrosły w roku sprawozdawczym o przeszło 33%. Związany z tym coraz większy ruch klienteli wysunął potrzebę zmiany dotychczasowego lokalu Kasy. W tym celu Kasa zakupiła w centrum miasta tereny, na których ma stanąć w najbliższej przyszłości nowoczesny budynek dostosowany do zwiększonych potrzeb.

Pomijamy tu omówienie drugiej części sprawozdania, zaznaczymy tylko, że zawiera ona przeszło 40 tablic statystycznych i kilka diagramów obrazujących b. szczegółowo poszczególne rachunki K. K. O. W przeciwieństwie do części pierwszej o charakterze więcej propagandowym — część ta przedstawia istotną wartość dla gruntowego poznania stanu i działalności Kasy.

W sumie bez przesady możemy stwierdzić, że Sprawozdanie Kasy m. Włocławka uznać należy za wzorowe.

**B. O.**

## NADESŁANE

Miesięcznik „Bank“ Nr 4. Na treść tego zeszytu składają się w dziale zagadnień bieżących notatki: „Akcja konsolidacyjna“; „Konwersja pożyczek dolarowych“; „Nowa polityka finansowa Francji“; W dziale artykułowym: „Polityka lokacyjna K. K. O.“ — Tadeusz Adamczewski; następnie druga część cyklu „Polityka gospodarcza Niemiec“ — obejmująca tłumaczenia z „Banker'a“ artykułów: Dr Schacht i Reichsbank; Giełdy wobec dyktatury; Handel zagraniczny i samowystarczalność; Kupcy, konsumenci i ceny w Niemczech; Koszt państwa totalnego; Gospodarcza wartość kolonij niemieckich; Prasa w Trzeciej Rzeszy. Dalej „Finansowanie drugiego planu czteroletniego“ — dr K. Thaler (Berlin); następnie omówienie nowych rozporządzeń w zakresie ograniczeń dewizowych oraz „Sprawa obsługi polskich dolarowych pożyczek zagranicznych“. W dziale techniki i organizacji bankowej znajdujemy dokończenie artykułu d-ra M. Rybaka — „Kartoteka zastrzeżonych walorów“. Dział prawny wypełnia artykuł „Stosunek prawny państwa do Banku Polskiego na tle sytuacji ustawowej innych banków publicznych“ — mgr. W. Łęgowskiego, oraz przegląd ustawodawstwa krajowego.

Dalsze zwykłe działy pisma zawierają szczegółowe omówienie sytuacji gospodarczej świata i Polski; przegląd wydarzeń; bogatą kronikę krajową i zagraniczną; przegląd prasy i wydawnictw oraz recenzje i statystykę.

Miesięcznik „Bank“ w nr 5 przynosi w dziale zagadnień bieżących notatki: Zadania najważniejsze; Zrównoważony budżet państwowy; Ustawa konwersyjna; Przed nową falą „prosperity“ w St. Zjedn. Dział artykułowy zawiera: „Polityka koniukturalna“ — artykuł dyskusyjny T. Sołowija; „Dynamika zadłużenia drobnych gospodarstw wiejskich“ — Witold Ptaszyński; „Wpływ oddłużenia w rolnictwie i samorządach

na obroty K. K. O.“ — St. Kopczyński; Dokończenie artykułu „Finansowanie drugiego planu czteroletniego w Niemczech“ — Dra K. Thalera; oraz w dziale techniki i organizacji bankowej: „Wartość analizy bilansów bankowych“ — D-ra Adolfa Atlasa. Nadto dział ten podaje miesięczny przegląd wydanych zarządzeń z zakresu ograniczeń dewizowych. W dalszych działach pisma znajdujemy przegląd ustawodawstwa krajowego, orzecznictwo Najwyższego Trybunału Administracyjnego; przegląd sytuacji gospodarczej świata i szczegółowe omówienie położenia Polski; przegląd wydawnictw wraz z recenzjami; przegląd wydarzeń; kronikę zagraniczną i krajową; przegląd prasy krajowej i zagranicznej. Bilanse bankowe i statystyka zamykają ten interesujący numer.

„Czasopismo Kas Oszczędności“, Nr 4 zawiera artykuły: A. Macholza — „O tajemnicy kont, wkładów i depozytów“ i dr Z. Witkowskiego — „Konwersja kredytów komunalnych i hipotecznych“. Poza tym zwykłe działy: Statystyka, Komunikaty Związku, Nowe ustawy i rozporządzenia, Kronika krajowa, Przegląd orzecznictwa, Kalendarzyk giełdowy i Przegląd wydawnictw.

# STATYSTYKA

## Stan wkładów w kasach oszczędności na dzień 31.III. 1937 r. według danych G. U. S.

Tysiące złotych.

| Rodzaje kas oszczędności<br>Województwa | Liczba kas 31.III.37 | OGÓŁEM | | | Wkłady na książeczkach oszczędnościowych *a* | | | Wkłady na rachunkach czekowych *b*, bieżących i otwartego kredytu | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 31.I | 28.II | 31.III | 31.I | 28.II | 31.III | 31.I | 28.II | 31.III |
| **P. K. O.** | **1** | **872 259** | **887 387** | **898 745** | **674 977** | **684 626** | **688 621** | **197 282** | **202 761** | **210 124** |
| **Komunalne Kasy Oszczędności** *c* | **362** | **704 985** | **716 403** | **727 924** | **621 498** | **631 384** | **636 778** | **83 487** | **85 019** | **91 146** |
| Miejskie | 128 | 461 495 | 468 105 | 476 439 | 406 107 | 411 627 | 414 986 | 55 388 | 56 478 | 61 453 |
| Powiatowe | 228 | 238 655 | 243 463 | 246 534 | 211 822 | 216 168 | 218 206 | 26 833 | 27 295 | 28 328 |
| Związków międzykomunalnych | 5 | 3 253 | 3 245 | 3 181 | 2 781 | 2 801 | 2 782 | 472 | 444 | 399 |
| Wojewódzka | 1 | 1 582 | 1 590 | 1 770 | 788 | 788 | 804 | 794 | 802 | 966 |
| M. st. Warszawa | 1 | 120 086 | 122 517 | 129 473 | 89 012 | 90 874 | 92 413 | 31 074 | 31 643 | 37 060 |
| Warszawa | 25 | 38 065 | 38 487 | 39 718 | 33 384 | 33 848 | 34 358 | 4 681 | 4 639 | 5 360 |
| Łódź | 17 | 16 892 | 17 548 | 18 012 | 13 368 | 13 890 | 14 281 | 3 524 | 3 658 | 3 731 |
| Kielce | 18 | 16 724 | 16 916 | 16 878 | 13 657 | 13 809 | 13 835 | 3 067 | 3 107 | 3 043 |
| Lublin | 19 | 8 490 | 8 641 | 8 922 | 7 065 | 7 235 | 7 545 | 1 425 | 1 406 | 1 377 |
| Białystok | 14 | 6 062 | 6 069 | 6 135 | 4 712 | 4 745 | 4 811 | 1 350 | 1 324 | 1 324 |
| Wilno | 8 | 7 453 | 7 713 | 7 517 | 6 446 | 6 495 | 6 524 | 1 007 | 1 218 | 993 |
| Nowogródek | 8 | 2 006 | 2 147 | 2 101 | 1 474 | 1 503 | 1 545 | 532 | 644 | 556 |
| Polesie | 9 | 2 290 | 2 283 | 2 335 | 1 632 | 1 636 | 1 687 | 658 | 647 | 648 |
| Wołyń | 14 | 4 575 | 4 655 | 4 714 | 3 151 | 3 293 | 3 360 | 1 424 | 1 362 | 1 354 |
| Poznań | 74 | 106 591 | 108 085 | 107 701 | 98 712 | 99 991 | 100 300 | 7 879 | 8 094 | 7 401 |
| Pomorze | 41 | 36 267 | 36 965 | 38 144 | 29 970 | 30 473 | 31 149 | 6 297 | 6 492 | 6 995 |
| Śląsk | 18 | 126 614 | 129 461 | 130 305 | 118 449 | 121 012 | 121 362 | 8 165 | 8 449 | 8 943 |
| Kraków | 24 | 117 910 | 118 448 | 118 708 | 113 423 | 114 282 | 114 662 | 4 487 | 4 166 | 4 046 |
| Lwów | 37 | 78 118 | 79 394 | 79 920 | 71 189 | 72 319 | 72 781 | 6 929 | 7 075 | 7 139 |
| Stanisławów | 17 | 10 282 | 10 313 | 10 424 | 9 709 | 9 710 | 9 721 | 573 | 603 | 703 |
| Tarnopol | 18 | 6 560 | 6 761 | 6 917 | 6 145 | 6 269 | 6 444 | 415 | 492 | 473 |
| **Inne kasy** *d* | **2** | **33 129** | **33 418** | **33 249** | **33 014** | **33 320** | **33 136** | **115** | **98** | **113** |

*a* Bez sum figurujących na książeczkach oszczędnościowych wystawionych przez K. K. O. przed wejściem w życie Rozp Prezydenta Rzeczypospolitej z dn. 24.X 1934 r. o K. K. O., na rzecz państwowych, samorządowych i innych prawno-publicznych instytucji finansowych i ubezpieczeń społecznych z tytułu udzielonych kasom przez te instytucje kredytów. *b* R-ki czekowe w P. K. O. *c* Wobec nienadesłania sprawozdań wzięto sumy z m. poprzednich: w styczniu dla 1 kasy, w lutym dla 2 kas, oraz w marcu dla 5 kas. *d* Galicyjska Kasa Oszczędności we Lwowie i Ukraińska Szczadnycia w Przemyślu.

Źródło: Sprawozdania miesięczne kas.

# Bilanse

### Sprostowanie.

Do bilansu K. K. O. pow. Grodzieńskiego („Oszczędność“ Nr 9, str. 175) wkradł się przykry błąd drukarski. Zamiast właściwych podpisów członków Komisji Rewizyjnej i Dyrekcji oraz buchaltera przy składaniu wstawiono podpisy należące do bilansu K. K. O. pow. sochaczewskiego (drukowanego w Nr 8).

Powinno być: Buchalter: (—) E. Matkowska; Komisja Rewizyjna: (—) T. Chróścicki, (—) B. Kozon, (—) K. Zdrojowski; Dyrekcja: (—) Rejowski Stanisław, (—) Sielicki Edward, (—) Stępniewski Edward.

# KOMUNALNA KASA OSZCZĘDNOŚCI POWIATU JANOWSKIEGO W JANOWIE LUBELSKIM

## BILANS ROCZNY NETTO NA DZIEŃ 31 GRUDNIA 1936 ROKU.

**Stan czynny.**

| | W wal. obc. Zł. | Zł. | Zł. |
|---|---|---|---|
| 1. Kasa i sumy do dyspozycji | | | |
| a) gotowizna | | 8.240,94 | |
| b) pozost. w Banku Polskim i P. K. O. | | 16.737,41 | |
| c) pozostałość w Bankach Państwowych i Komunalnych | | 4.532,50 | |
| d) pozostałość w innych K. K. O. | | | |
| e) bony inwestycyjne | | | 29.510,85 |
| 2. Kupony | | | |
| 3. Waluty obce | | | |
| 4. Papiery wartościowe 1) | | | |
| a) bilety skarbowe | | | |
| b) papiery państwowe | | 20.811,93 | |
| c) listy zastawne i obligacje | | | |
| d) obligacje związków komunalnych | | | |
| e) akcje Banku Polskiego, akcje i udziały w Bankach Komunalnych | | 2.664,50 | 23.476,43 |
| 5. Banki i K. K. O. Loro | | | |
| 6. Banki i K. K. O. Nostro | | | |
| 7. Weksle zdyskontowane (1 kont) | | | 50.00 |
| 8. Pożyczki wekslowe (352 kont) | | | 82.725,89 |
| 9. Weksle protestowane: | | | |
| a) poch. z dysk. i poż. weksl. (112 k.) | | 38.698,35 | |
| b) poch. z innych kredytów (.... kont) | | | 38.698,35 |
| 10. Rachunki bieżące otwartego kredytu | | | |
| a) zabezp. pap.erami wart. (... kont) | | | |
| b) zabezpieczone hipoteką (... kont) | | | |
| c) zabezp. innymi wartościami (... k.) | | | |
| 11. Pożyczki terminowe na zastaw | | | |
| a) papierów wartościowych i książeczek oszczędności (156 kont) | | 10.398,83 | |
| b) innych wartości* (.... kont) | | | |
| c) pożyczki zakładu zastawniczego * | | | 10 398,83 |
| 12. Pożyczki na skrypty dłużne (.... kont) | | | |
| 13. Pożyczki hipoteczne (... kont) | | | |
| 14. Należności z tyt. układów konwersyjnych zatwierdzonych przez Kom. Konwersyjny Banku Akcept. (118 kont) | | | 71.727,57 |
| 15. Odsetki zaległe | | | 6.995 70 |
| 16. Nieruchomości | | | 9.071,64 |
| 17. Ruchomości | | | 3.418,37 |
| 18. Różne | | | 8.457,61 |
| 19. Sumy przechodnie (rozliczenia międzyokresowe) | | | 858,99 |
| 20. Straty: | | | |
| a) z lat ubiegłych | | 13.036 26 | |
| b) za rok sprawozdawczy | | 26.885,66 | 39.921 92 |
| **Razem** | | | 325.312,18 |
| 21. Depozyty | | | 169.868 25 |
| 22. Udzielone gwarancje | | | 16.250,00 |
| 23. Inkaso | | | 21.157,19 |
| 24. Akcepty Banku Akceptacyjnego | | | |
| 25. Pokrycie Funduszu Emerytalnego | | | |
| **Ogółem** | | | 532.587,62 |

**Stan bierny.**

| | W wal. obc. Zł. | Zł. | Zł. |
|---|---|---|---|
| 1. Kapitał zakładowy | | | 60.000,00 |
| 2. Fundusz zasobowy | | | |
| 3. Fundusze specjalne | | | |
| a) | | | |
| b) | | | |
| 4. Fundusz wyrównawczy | | | |
| 5. Fundusz amortyzacji nieruchomości | | | |
| 6. Wkłady oszczędnościowe instytucyj państwowych, samorządowych i innych prawno-publicznych: | | | |
| a) bezterminowe (1 kont) | | 10.260,35 | |
| b) terminowe (1 kont) | | 102.274,58 | 112.534,93 |
| 7. Wkłady oszczędnościowe osób fizycznych i prawno-prywatnych *) | | | |
| a) bezterminowe (140 kont) | | 28.952,32 | |
| b) terminowe do 3 mies. (229 kont) | | 12.574,52 | |
| c) termin. ponad 3 m. i warunk. (72 k.) | | 21 311,10 | 62.837,94 |
| 8. Rachunki bieżące*) (czekowe, przekazowe i t. p.) | | | |
| a) instytucyj państw., samorząd. i innych prawno-publ. (4 kont) | | 7.911,00 | |
| b) osób fizycznych i prawno-prywatnych (27 kont) | | 13.761,00 | 21.672,00 |
| 9. Salda kredytowe rachunków otwartego kredytu | | | |
| 10. Zobowiązania inkasowe | | | 3.208,44 |
| 11. Redyskonto weksli | | | |
| a) w Banku Polskim | | | |
| b) w Bankach Państwowych | | 150 00 | |
| c) w Bankach Komunalnych i K. K. O. | | | |
| d) w innych instytucjach kredytowych. | | | 150,00 |
| 12. Dyskonto akceptów Banku Akceptac. | | | |
| 13. Zastaw papierów wartościowych | | | |
| 14. Kredyty udzielone Kasie | | | |
| a) przez Bank Polski | | | |
| b) przez Banki Państwowe | | 57.411,27 | |
| c) przez Banki Komunalne i K. K. O. | | | |
| d) przez inne instytucje | | | 57.411,27 |
| 15. Banki i K. K. O. Loro | | | |
| 16. Banki i K. K. O. Nostro | | | |
| 17. Przekazy na Kasę | | | |
| 18. Zobowiązania hipoteczne | | | |
| 19. Różne | | | 4.682 54 |
| 20. Sumy przechodnie (rozlicz. międzyokresowe) | | | 2.815,06 |
| 21. Nadwyżki: | | | |
| a) z lat ubiegłych | | | |
| b) za rok sprawozdawczy | | | |
| **Razem** | | | 325.312,18 |
| 22. Różni za depozyty | | | 169.868,25 |
| 23. Zobowiązania z tytułu udziel. gwarancyj | | | 16.250,00 |
| 24. Różni za inkaso | | | 21.157,19 |
| 25. Bank Akceptacyjny | | | |
| 26. Fundusz Emerytalny | | | |
| **Ogółem** | | | 532.587,62 |

## RACHUNEK STRAT I ZYSKÓW ZA 1936 ROK.

**Straty.**

| | Zł. | Zł. |
|---|---|---|
| 1. Odsetki wypłacone i dopisane | | |
| a) od wkładów oszczędnościowych | 6.969,82 | |
| b) od rachunków bieżących | 557,31 | |
| c) od redyskonta weksli | 106.90 | |
| d) od zastawu papierów i od kredytów udzielonych Kasie | 3.897,96 | |
| e) różne inne | 496,44 | 12.028,43 |
| 2. Prowizje wypłacone | | 28,34 |
| 3. Koszty administracyjne | | |
| a) wydatki osobowe | 10.260,22 | |
| b) świadczenia socjalne | 934,72 | |
| c) wydatki rzeczowe | 3.052,53 | 14.247,47 |
| 4. Podatki i opłaty skarbowe | | 36,19 |
| 5. Amortyzacja | | |
| a) nieruchomości | | |
| b) ruchomości | 656,30 | 656 30 |
| 6. Odpisy na dłużnikach | | 27.150,37 |
| 7. Różnice kursowe na rach. w wal. obcych | | |
| 8. Różnice kursowe na papierach wartośc. | | 689,07 |
| 9. Różne | | 848,81 |
| 10. Dotacja na rzecz fund. wyrównawczego | | |
| 11. Nadwyżka | | |
| **Razem** | | 55.684 98 |

**Zyski.**

| | Zł. | Zł. |
|---|---|---|
| 1. Odsetki pobrane i dopisane | | |
| a) od weksli | 18.716,83 | |
| b) od rachunków bieżących | | |
| c) od pożyczek terminowych na zastaw | 1.088,43 | |
| d) od pożyczek na skrypty dłużne | | |
| e) od pożyczek i wierzytelności hipoteczn. | | |
| f) od papierów wartościowych | 2.087,50 | |
| g) od K. K. O. i Banków | 154,70 | |
| h) różne inne | 568,26 | 22.615,72 |
| 2. Prowizje pobrane | | 1.842,98 |
| 3. Różnice kursowe na rachunkach w walutach obcych | | |
| 4. Różnice kursowe na papierach wartośc. | | |
| 5. Dochód netto z nieruchomości | | |
| 6. Odzyskane straty | | |
| 7. Opłaty na koszty administracji | | 4.105,93 |
| 8. Różne dochody | | 234,69 |
| 9. Odpis z fund. wyr. na pokr. strat kurs. | | |
| 10. Strata | | 26.885 66 |
| **Razem** | | 55.684,98 |

Komisja Rewizyjna:
Przewodniczący (—) **W. Roesler**
Członkowie:
(—) **St. Laszkiewicz**
(—) **P. Kołtun**

Dyrektor Zarządzający (—) **J. Wlaźlacki**
Zastępca Dyrektora: Buchalter (—) **M. Pawłowski**
Członek Dyrekcji (—) **J. Kołtyś**

## KOMUNALNA KASA OSZCZĘDNOŚCI POWIATU JĘDRZEJOWSKIEGO W JĘDRZEJOWIE.

### Bilans roczny netto na dzień 31 grudnia 1936 r.

**Stan czynny.**

| | W wal. obc. Zł | Zł | Zł |
|---|---|---|---|
| 1. Kasa i sumy do dyspozycji | | | |
| a) gotowizna | | 6.393,86 | |
| b) pozost. w Banku Polskim i P. K. O. | | 10.158,46 | |
| c) pozostałość w Bankach Państwowych i Komunalnych | | 2.087,00 | |
| d) pozostałość w innych K. K. O. | | | |
| e) bony inwestycyjne | | | 18.639,32 |
| 2. Kupony | | | |
| 3. Waluty obce | | | |
| 4. Papiery wartościowe | | | |
| a) bilety skarbowe | | | |
| b) papiery państwowe | | 12.212,00 | |
| c) listy zastawne i obligacje | | 1.545,00 | |
| d) obligacje związków komunalnych | | | |
| e) akcje Banku Polskiego, akcje i udziały w Bankach Komunalnych | | | 13.757,00 |
| 5. Banki i K. K. O. Loro | | | |
| 6. Banki i K. K. O. Nostro | | | |
| 7. Weksle zdyskontowane (.... kont) | | | |
| 8. Pożyczki wekslowe (446 kont) | | | 75.285,85 |
| 9. Weksle protestowane | | | |
| a) pochodzące z dysk. i poż. wekslowych (169 kont) | | 54.279,69 | |
| b) pochodz. z innych kredytów (... k.) | | | 54.279,69 |
| 10. Rachunki bieżące otwartego kredytu: | | | |
| a) zabezp. papierami wart. (3 kont) | | 19.635,00 | |
| b) zabezpieczone hipoteką (... kont) | | | |
| c) zabezp. innymi wartośc. (... kont) | | | 19.635,00 |
| 11. Pożyczki terminowe na zastaw | | | |
| a) papierów wartościowych i książeczek oszczędności (4 kont) | | 480,00 | |
| b) innych wartości (... kont) | | | |
| c) pożyczki zakładu zastawn. (... kont) | | | 480,00 |
| 12. Pożyczki na skrypty dłużne (1 kont) | | | |
| 13. Pożyczki hipoteczne (... kont) | | | |
| 14. Należności z tyt. układów konwersyjnych zatwierdzonych przez Komitet Konwersyjny Banku Akceptac. (238 kont) | | | 258.511,40 |
| 15. Odsetki zaległe | | | 29.983,92 |
| 16. Nieruchomości | | | 5.952,76 |
| 17. Ruchomości | | | 6.212 08 |
| 18. Różne | | | 12.092,51 |
| 19. Sumy przechodnie (rozliczenia międzyokresowe) | | | 3.748,70 |
| 20. Straty: | | | |
| a) z lat ubiegłych | | | |
| b) za rok sprawozdawczy | | | |
| Razem | | | 498.578,23 |
| 21. Depozyty | | | 106 509,89 |
| 22. Udzielone gwarancje | | | |
| 23. Inkaso | | | 18.695,39 |
| 24. Akcepty Banku Akceptacyjnego | | | |
| 25. Pokrycie Funduszu Emerytalnego | | | |
| Ogółem | | | 623.783,51 |

**Stan bierny.**

| | W wal. obc. Zł | Zł | Zł |
|---|---|---|---|
| 1. Kapitał zakładowy | | | 50.000,00 |
| 2. Fundusz zasobowy | | | 13 836,90 |
| 3. Fundusze specjalne | | | |
| a) | | | |
| b) | | | |
| 4. Fundusz wyrównawczy | | | |
| 5. Fundusz amortyzacji nieruchomości | | | |
| 6. Wkłady oszczędn. instytucyj państwowych, samorządowych i in. prawno-publ. | | | |
| a) bezterminowe (9 kont) | | 44.313.65 | |
| b) terminowe (... kont) | | | 44.313,65 |
| 7. Wkłady oszczędnościowe osób fizycznych i prawno-prywatnych | | | |
| a) bezterminowe (357 kont) | | 34.333,53 | |
| b) terminowe do 3 mies. (... kont) | | | |
| c) terminowe ponad 3 mies. i warunkowe (... kont) | | | 34.333,53 |
| 8. Rachunki bieżące (czekowe, przekazowe itp.) | | | |
| a) instytucyj państw., samorząd., i innych prawno-publ. (4 kont) | | 16.619,02 | |
| b) osób fizycznych i prawno-prywatnych (10 kont) | | 2.114,03 | 18.733,05 |
| 9. Salda kredytowe rachunków otwartego kredytu | | | 66 59 |
| 10. Zobowiązania inkasowe | | | |
| 11. Redyskonto weksli | | | |
| a) w Banku Polskim | | 1.000,00 | |
| b) w Bankach Państwowych | | 12.394,00 | |
| c) w Bankach Komunalnych i K. K. O. | | 2 930,00 | |
| d) w innych instytucjach kredytowych | | | 16.324,00 |
| 12. Dyskonto akceptów Banku Akceptac. | | | 159.860,00 |
| 13. Zastaw papierów wartościowych | | | |
| 14. Kredyty udzielone Kasie | | | |
| a) przez Bank Polski | | | |
| b) przez Banki Państwowe | | 156,492,83 | |
| c) przez Banki Komunalne i K. K. O. | | | |
| d) przez inne instytucje | | | 156.492,83 |
| 15. Banki i K. K. O. Loro | | | 311.21 |
| 16. Banki i K. K. O. Nostro | | | |
| 17. Przekazy na Kasę | | | |
| 18. Zobowiązania hipoteczne | | | |
| 19. Różne | | | 1.551,16 |
| 20. Sumy przechodnie (rozliczenia międzyokresowe) | | | 884,03 |
| 21. Nadwyżki: | | | |
| a) z lat ubiegłych | | | |
| b) za rok sprawozdawczy | | | 1.871 28 |
| Razem | | | 498 578,23 |
| 22. Różni za depozyty | | | 106.509,89 |
| 23. Zobow. z tytułu udzielonych gwarancyj | | | |
| 24. Różni za inkaso | | | 18 695,39 |
| 25. Bank Akceptacyjny | | | |
| 26. Fundusz Emerytalny | | | |
| Ogółem | | | 623.783,51 |

## RACHUNEK STRAT I ZYSKÓW ZA 1936 ROK.

**Straty.**

| | Zł | Zł |
|---|---|---|
| 1. Odsetki wypłacone i dopisane | | |
| a) od wkładów oszczędnościowych | 3.477,97 | |
| b) od rachunków bieżących | 284 80 | |
| c) od redyskonta weksli | 2.224 59 | |
| d) od zastawu papierów i od kredytów udzielonych Kasie | 19.861,41 | |
| e) różne inne | 568,75 | 26.417,52 |
| 2. Prowizje wypłacone | | 15,43 |
| 3. Koszty administracyjne | | |
| a) wydatki osobowe | 17.804,92 | |
| b) świadczenia socjalne | 1.327 73 | |
| c) wydatki rzeczowe | 4.087,28 | 23.216,83 |
| 4. Podatki i opłaty skarbowe | | |
| 5. Amortyzacja | | |
| a) nieruchomości | | |
| b) ruchomości | 310,35 | 310,35 |
| 6. Odpisy na dłużnikach | | |
| 7. Różnice kursowe na rachunkach w walutach obcych | | |
| 8. Różnice kursowe na papierach wartośc. | | |
| 9. Różne | | |
| 10. Dotacja na rzecz fund. wyrównawczego | | |
| 11. Nadwyżka | | 1.871,28 |
| Razem | | 51.831,41 |

**Zyski.**

| | Zł | Zł |
|---|---|---|
| 1. Odsetki pobrane i dopisane | | |
| a) od weksli | 42.820,35 | |
| b) od rachunków bieżących | 136,11 | |
| c) od pożyczek terminowych na zastaw | | |
| d) od pożyczek na skrypty dłużne | | |
| e) od pożyczek i wierzytelności hipoteczn. | | |
| f) od papierów wartościowych | 450,00 | |
| g) od K. K. O. i Banków | | |
| h) różne inne | 5.125,49 | 48.531,95 |
| 2. Prowizje pobrane | | 2.472,71 |
| 3. Różnice kursowe na rachunkach w walutach obcych | | |
| 4. Różnice kursowe na papierach wartośc. | | |
| 5. Dochód netto z nieruchomości | | |
| 6. Odzyskane straty | | |
| 7. Opłaty na koszty administracji | | |
| 8. Różne dochody | | 826,75 |
| 9. Odpis z funduszu wyrównawczego na pokrycie strat kursowych | | |
| 10. Strata | | |
| Razem | | 51.831.41 |

Buchalter: (—) **Bronisław Reszkowski**

Dyrektor Zarządzający: (—) **Jan Jackowski**
Członkowie Dyrekcji: (—) **Józef Nowak**
(—) **Piotr Rogowski**

Przewodniczący Komisji Rewizyjnej: (—) **Ignacy Majecki**
Członkowie: (—) **Józef Kucfir**
(—) **Karol Szempczyk**

# KOMUNALNA KASA OSZCZĘDNOŚCI POWIATU KIELECKIEGO W KIELCACH.

## BILANS ROCZNY NETTO NA DZIEŃ 31 GRUDNIA 1936 R.

Stan czynny.

| | W wal. obc. Zł | Zł. | Zł. |
|---|---|---|---|
| 1. Kasa i sumy do dyspozycji | | | |
| a) gotowizna . . . . . . | | 13.941.87 | |
| b) pozostałość w Banku Polsk. i PKO. | | 56.191.95 | |
| c) pozostałość w Bankach Państwowych i Komunalnych . . | | 252 666.00 | |
| d) pozostałość w innych K. K. O. . | | | |
| e) bony inwestycyjne . . . . | | | 322.802.82 |
| 2. Kupony . . . . . . . | | | 1.979,70 |
| 3. Waluty obce . . . . . . | | | |
| 4. Papiery wartościowe 1) | | | |
| a) bilety skarbowe . . . . . | | | |
| b) papiery państwowe . . . . | | 24.758.17 | |
| c) listy zastawne i obligacje . . | | 18 283 60 | |
| d) obligacje związków komunalnych . | | | |
| e) akcje Banku Polskiego, akcje i udz. w Bankach Komunalnych . . | | 65.745.60 | 108,786.77 |
| 5. Banki i K. K. O. Loro . . . | | | |
| 6. Banki i K. K. O. Nostro . . . | | | |
| 7. Weksle zdyskontowane (.... kont) . | | | 404.918.75 |
| 8. Pożyczki wekslowe (1156 kont) . . | | | |
| 9. Weksle protestowane | | | |
| a) pochodzące z dysk. i poż. wekslowych (250 kont) . . . . | | 87 846.86 | |
| b) poch. z innych kredytów (1 kont) . | | 3.027,40 | 90 874,26 |
| 10. Rachunki bieżące otwartego kredytu | | | |
| a) zabezp. papierami wart. (.... kont) | | | |
| b) zabezpieczone hipoteką (2 kont) | | 181.367.38 | |
| c) zabezp. innymi wartościami (2 kont) | | 245.205.20 | 426.572,58 |
| 11. Pożyczki terminowe na zastaw | | | |
| a) papierów wartościowych i książeczek oszczędności (55 kont) . | | 10 894,00 | |
| b) innych wartości* (.... kont) . . | | | |
| c) pożyczki zakładu zastawniczego . | | | 10.894,00 |
| 12. Pożyczki na skrypty dłużne . . | | | |
| 13. Pożyczki hipoteczne . . . | | | |
| 14. Należności z tyt. układów konwersyjnych zatwierdzonych przez Komitet Konwersyjny Banku Akceptac. (969 k.) | | | 626.173,95 |
| 15. Odsetki zaległe. . . . . . | | | 35.024,58 |
| 16. Nieruchomości . . . . . . | | | |
| 17. Ruchomości . . . . . . | | | 9.058,05 |
| 18. Różne . . . . . . . | | | 40.919,28 |
| 19. Sumy przechodnie (rozliczenia międzyokresowe) . . . . . | | | 8.521,94 |
| 20. Straty: | | | |
| a) z lat ubiegłych . . . . . | | | |
| b) za rok sprawozdawczy . . . | | | |
| Razem. . | | | 2.086.526 68 |
| 21. Depozyty . . . . . . | | | 1.353.107,17 |
| 22. Udzielone gwarancje . . . . | | | |
| 23. Inkaso . . . . . . . | | | 46.113,89 |
| 24. Akcepty Banku Akceptacyjnego . | | | 256.955,00 |
| 25. Pokrycie Funduszu Emerytalnego . | | | |
| Ogółem. . | | | 3.742.702.74 |

Stan bierny.

| | W wal. obc. Zł | Zł | Zł |
|---|---|---|---|
| 1. Kapitał zakładowy . . . . | | | 100.000,00 |
| 2. Fundusz zasobowy . . . . . | | | 2,051,95 |
| 3. Fundusze specjalne: | | | |
| a) . . . . . . . . | | | |
| b) . . . . . . . . | | | |
| 4. Fundusz wyrównawczy . . . . | | | 1.150.52 |
| 5. Fundusz amortyzacji nieruchomości . | | | |
| 6. Wkłady oszczędnościowe instytucyj państwowych, samorządowych i innych prawno publicznych . . . | | | |
| a) bezterminowe (18 kont) . . . | | 119,218.48 | |
| b) terminowe (.... kont) . . . | | | 119,218,48 |
| 7. Wkłady oszczędnościowe osób fizycznych i prawno - prywatnych . . | | | |
| a) bezterminowe (2345 kont) . . | | 852.672.29 | |
| b) terminowe do 3 mies. (68 kont) | | 206.463,20 | |
| c) terminowe ponad 3 mies. i warunkowe (9 kont) . . . . | | 17.861.91 | 1.076.997 40 |
| 8. Rachunki bieżące (czek., przekaz. itp.): | | | |
| a) instytucyj państw., samorząd. i innych prawno-publ. (4 kont) . . | | 101.160 81 | |
| b) osób fizycznych i prawno-prywatnych (123 kont) . . . . | | 367.992,18 | 469.152,99 |
| 9. Salda kredytowe rachunków otwartego kredytu . . . . . . | | | |
| 10. Zobowiązania inkasowe . . . . | | | 7.214.14 |
| 11. Redyskonto weksli | | | |
| a) w Banku Polskim . . . . | | | |
| b) w Bankach państwowych . . | | 27.625,00 | |
| c) w Bankach Komunalnych i K.K.O. | | | |
| d) w innych instytucjach kredytowych | | | 27.625.00 |
| 12. Dyskonto akceptów Banku Akcept. . | | | 212.755.00 |
| 13. Zastaw papierów wartościowych . . | | | |
| 14. Kredyty udzielone Kasie | | | |
| a) przez Bank Polski . . . . | | | |
| b) przez Banki Państwowe . . . . | | | |
| c) przez Banki Komunalne i K. K. O. | | | |
| d) przez inne instytucje . . . | | 27.742.62 | 27.742,62 |
| 15. Banki i K. K. O. Loro . . . | | | 809,00 |
| 16. Banki i K. K. O. Nostro . . . | | | |
| 17. Przekazy na Kasę . . . . | | | |
| 18 Zobowiązania hipoteczne . . . | | | |
| 19. Różne . . . . . . . . | | | 20.101,69 |
| 20. Sumy przechodnie (rozlicz. międzyokr.) | | | 19 819 93 |
| 21. Nadwyżki: | | | |
| a) z lat ubiegłych . . . | | | |
| b) za rok sprawozdawczy . . . | | 1.887.96 | 1 887,96 |
| Razem. . | | | 2.086.526,68 |
| 22. Różni za depozyty . . . . | | | 1.353.107,17 |
| 23. Zobowiązania z tytułu udziel. gwarancyj | | | |
| 24. Różni za inkaso . . . . . | | | 46.113,89 |
| 25. Bank Akceptacyjny . . . . | | | 256.955,00 |
| 26. Fundusz Emerytalny . . . . | | | |
| Ogółem. . | | | 3.742,702,74 |

## RACHUNEK STRAT I ZYSKÓW ZA 1936 ROK.

Straty.

| | Zł | Zł |
|---|---|---|
| 1. Odsetki wypłacone i dopisane: | | |
| a) od wkładów oszczędnościowych . . | 56.791.80 | |
| b) od rachunków bieżących . . . | 9.344.71 | |
| c) od redyskonta weksli . . . . | 12.443.84 | |
| d) od zastawu papierów i od kredytów udzielonych Kasie . . . . . | | |
| e) różne inne . . . . . . | | 78.580.35 |
| 2. Prowizje wypłacone . . . . . | | 323,52 |
| 3. Koszty administracyjne: | | |
| a) wydatki osobowe . . . . . | 40.375,00 | |
| b) świadczenia socjalne . . . . | 3.047,64 | |
| c) wydatki rzeczowe . . . . . | 15.388,15 | 53.810,79 |
| 4. Podatki i opłaty skarbowe . . | | 104,09 |
| 5. Amortyzacja | | |
| a) nieruchomości . . . . . . | | |
| b) ruchomości . . . . . . | 1.366 00 | 1.366,00 |
| 6. Odpisy na dłużnikach . . . . | | 638 05 |
| 7. Różnice kursowe na rachunkach w walutach obcych . . . . . . | | |
| 8. Różnice kursowe na papierach wartośc. | | 2.396,83 |
| 9. Różne . . . . . . . . | | 1,992 15 |
| 10. Dotacja na rzecz fund. wyrównawczego | | |
| 11. Nadwyżka . . . . . . . | | 1.887,96 |
| Razem. . | | 146 099 74 |

Zyski.

| | Zł | Zł |
|---|---|---|
| 1. Odsetki pobrane i dopisane: | | |
| a) od weksli . . . . . . | 114 333,54 | |
| b) od rachunków bieżących . . . | 4.023,80 | |
| c) od pożyczek terminowych na zastaw . | 761,50 | |
| d) od pożyczek na skrypty dłużne . . | | |
| e) od pożyczek i wierzytelności hipotecz. | | |
| f) od papierów wartościowych . . . | 6.353,24 | |
| g) od K. K. O. i Banków . . . | 4.182,33 | |
| h) różne inne . . . . . . | 11.091,01 | 140.745.42 |
| 2. Prowizje pobrane . . . . . | | 3.215,67 |
| 3. Różnice kursowe na rachunkach w walutach obcych . . . . . . | | |
| 4. Różnice kursowe na papierach wartościowych . . . . . . | | |
| 5. Dochód netto z nieruchomości . . | | |
| 6. Odzyskane straty . . . . . | | 35,15 |
| 7. Opłaty na koszty administracji . . | | 2.103,50 |
| 8. Różne dochody . . . . . . | | |
| 9. Odpis z funduszu wyrównawczego na pokrycie strat kursowych . . . . | | |
| 10. Strata . . . . . . . | | |
| Razem. . | | 146.099,74 |

Buchalter: (—) J. Makowiecka

Dyrekcja Kasy:
(—) L. Knichowiecki — Dyrektor
(—) J. Gołębiowski — Zastępca Dyrektora
(—) J. T. Baran — Członek Zarządu

Komisja Rewizyjna:
(—) F. Borowicz
(—) L. Jaxa-Maleszewski
(—) A. Świtek
(—) P. Durlik

## KOMUNALNA KASA OSZCZĘDNOŚCI POWIATU KOLSKIEGO W KOLE.

## BILANS ROCZNY NETTO NA DZIEŃ 31 GRUDNIA 1936 R.

**Stan czynny.**

| | W wal. obc. Zł | Zł. | Zł. |
|---|---|---|---|
| 1. Kasa i sumy do dyspozycji | | | |
| a) gotowizna | | 33.328,27 | |
| b) pozost. w Banku Polskim i P. K. O. | | 13.301,45 | |
| c) pozost. w Bankach Państw. i Kom. | | 56.289,00 | |
| d) pozostałość w innych K. K. O. | | | |
| e) bony inwestycyjne | | | 102.918,72 |
| 2. Kupony | | | |
| 3. Waluty obce | | | |
| 4. Papiery wartościowe | | | |
| a) bilety skarbowe | | | |
| b) papiery państwowe | | 37.704,87 | |
| c) listy zastawne i obligacje | | | |
| d) obligacje związków komunalnych | | | |
| e) akcje Banku Polskiego, akcje i udziały w Bankach Komunalnych | | 2.200,00 | 39.904,87 |
| 5. Banki i K. K. O. Loro | | | |
| 6. Banki i K. K. O. Nostro | | | |
| 7. Weksle zdyskontowane (44 kont) | | | 28.291,64 |
| 8. Pożyczki wekslowe (861 kont) | | | 216.890,65 |
| 9. Weksle protestowane | | | |
| a) pochodz. z dysk. i poż. wekslowych (45 kont) | | 11.807,60 | |
| b) pochodzące z in. kredytów (.... kont) | | | 11.807,60 |
| 10. Rachunki bieżące otwartego kredytu | | | |
| a) zabezpieczone papierami wartościowymi (1 kont) | | 1.601,20 | |
| b) zabezpieczone hipoteką (1 kont) | | 1 450,80 | |
| c) zabezpiecz. innymi wartośc. (8 kont) | | 19.895,26 | 22.947,26 |
| 11. Pożyczki terminowe na zastaw | | | |
| a) papierów wartościowych i książeczek oszczędności (146 kont) | | 19.115,00 | |
| b) innych wartości (1 kont) | | 170,00 | |
| c) pożyczki zakładu zastawn. (.... k.) | | | 19.285,00 |
| 12. Pożyczki na skrypty dłużne (.... kont) | | | |
| 13. Pożyczki hipoteczne (.... kont) | | | |
| 14. Należności z tyt. układów konwers. zatwierdzonych przez Kom. Konwersyjny Banku Akceptacyjnego (27 kont) | | | 20.801,01 |
| 15. Odsetki zaległe | | | 808,40 |
| 16. Nieruchomości | | | |
| 17. Ruchomości | | | 5.280,95 |
| 18. Różne | | | 7.963 40 |
| 19. Sumy przechodnie (rozlicz. międzyokr.) | | | 2.118,48 |
| 20. Straty: | | | |
| a) z lat ubiegłych | | | |
| b) za rok sprawozdawczy | | 6.191,07 | 6.191,07 |
| Razem | | | 485.209,05 |
| 21. Depozyty | | | 97 874,42 |
| 22. Udzielone gwarancje | | | |
| 23. Inkaso | | | 46.939,81 |
| 24. Akcepty Banku Akceptacyjnego | | | |
| 25. Pokrycie Funduszu Emerytalnego | | | |
| Ogółem | | | 630.023,28 |

**Stan bierny.**

| | W wal. obc. Zł. | Zł. | Zł. |
|---|---|---|---|
| 1. Kapitał zakładowy | | | 50.000,00 |
| 2. Fundusz zasobowy | | | 8.279,06 |
| 3. Fundusze specjalne | | | |
| a) | | | |
| b) | | | |
| 4. Fundusz wyrównawczy | | | |
| 5. Fundusz amortyzacji nieruchomości | | | |
| 6. Wkłady oszczędn. instytucyj państw., samorząd. i innych prawno-publicznych | | | |
| a) bezterminowe (.... kont) | | | |
| b) terminowe (3 kont) | | 53.225,15 | 53.225,15 |
| 7. Wkłady oszczędnościowe osób fizycznych i prawno-prywatnych | | | |
| a) bezterminowe (274 kont) | | 62.764,06 | |
| b) terminowe do 3-ch mies. (7 kont) | | 36.474,92 | |
| c) terminowe ponad 3 miesiące i warunkowe (438 kont) | | 92.367,40 | 191.606 38 |
| 8. Rachunki bieżące (czek., przekaz. itp.): | | | |
| a) instyt. państw., samorząd. i innych prawno-publ. (5 kont) | | 9.454,95 | |
| b) osób fizycznych i prawno-prywatnych (86 kont) | | 118.037 17 | 127.492,12 |
| 9. Salda kredytowe rachunków otwartego kredytu | | | 13,20 |
| 10. Zobowiązania inkasowe | | | 1.450,00 |
| 11. Redyskonto weksli | | | |
| a) w Banku Polskim | | | |
| b) w Bankach państwowych | | 24.537,00 | |
| c) w Bankach Komunalnych i K. K. O. | | | |
| d) w innych instytucjach kredytowych | | | 24 537,00 |
| 12. Dyskonto akceptów Banku Akceptacyjnego | | | |
| 13. Zastaw papierów wartościowych | | | |
| 14. Kredyty udzielone Kasie: | | | |
| a) przez Bank Polski | | | |
| b) przez Banki Państwowe | | 18.984,00 | |
| c) przez Banki Komunalne i K. K. O. | | | |
| d) przez inne instytucje | | | 18.984,00 |
| 15. Banki i K. K. O. Loro | | | |
| 16. Banki i K. K. O. Nostro | | | |
| 17. Przekazy na Kasę | | | |
| 18. Zobowiązania hipoteczne | | | |
| 19. Różne | | | 6.621,15 |
| 20. Sumy przechodnie (rozlicz. międzyokr.) | | | 3.000,99 |
| 21. Nadwyżki: | | | |
| a) z lat ubiegłych | | | |
| b) za rok sprawozdawczy | | | |
| Razem | | | 485.209,05 |
| 22. Różni za depozyty | | | 97.874,42 |
| 23. Zobowiązania z tyt. udziel. gwarancyj | | | |
| 24. Różni za inkaso | | | 46.939,81 |
| 25. Bank Akceptacyjny | | | |
| 26. Fundusz Emerytalny | | | |
| Ogółem | | | 630.023,28 |

## RACHUNEK STRAT I ZYSKÓW ZA 1936 ROK.

**Straty.**

| | Zł. | Zł. |
|---|---|---|
| 1. Odsetki wypłacone i dopisane: | | |
| a) od wkładów oszczędnościowych | 9.994,34 | |
| b) od rachunków bieżących | 2.283 44 | |
| c) od redyskonta weksli | 695,49 | |
| d) od zastawu papierów i od kredytów udzielonych Kasie | 117,20 | |
| e) różne inne | 77,35 | 13.167,82 |
| 2. Prowizje wypłacone | | 430,31 |
| 3. Koszty administracyjne | | |
| a) wydatki osobowe | 18.168,67 | |
| b) świadczenia socjalne | 1.420,17 | |
| c) wydatki rzeczowe | 8.819,05 | 28 407,89 |
| 4. Podatki i opłaty skarbowe | | 76,59 |
| 5. Amortyzacja: | | |
| a) nieruchomości | | |
| b) ruchomości | 364 15 | 364.15 |
| 6. Odpisy na dłużnikach | | 8.151,82 |
| 7. Różnice kursowe na rachunkach w walutach obcych | | |
| 8. Różnice kursowe na papierach wartośc. | | |
| 9. Różne | | |
| 10. Dotacja na rzecz funduszu wyrównawczego | | |
| 11. Nadwyżka | | |
| Razem | | 50.598,58 |

**Zyski.**

| | Zł. | Zł. |
|---|---|---|
| 1. Odsetki pobrane i dopisane: | | |
| a) od weksli | 25 588,59 | |
| b) od rachunków bieżących | 2.663,69 | |
| c) od pożyczek terminowych na zastaw | 1.114,05 | |
| d) od pożyczek na skrypty dłużne | | |
| e) od pożyczek i wierzytelności hipotecznych | 300,00 | |
| f) od papierów wartościowych | 1.120,25 | |
| g) od K. K. O. i Banków | 1.066,93 | |
| h) różne inne | 493,72 | 32.347,23 |
| 2. Prowizje pobrane | | 4.649,14 |
| 3. Różnice kursowe na rachunkach w walutach obcych | | |
| 4. Różnice kursowe na papierach wartośc. | | 221,78 |
| 5. Dochód netto z nieruchomości | | |
| 6. Odzyskane straty | | 7,05 |
| 7. Opłaty na koszty administracji | | 7.182,31 |
| 8. Różne dochody | | |
| 9. Odpis z funduszu wyrównawczego na pokrycie strat kursowych | | |
| 10. Strata | | 6.191,07 |
| Razem | | 50.598,58 |

Dyrekcja Kasy:
(—) **Kryński Tadeusz** — Dyr. Zarządzający
(—) **Iwanowicz Henryk** — Zast. Dyrektora — Buchalter
(—) **Ciesiołkiewicz Józef** — Członek Dyrekcji

Komisja Rewizyjna:
(—) **Męczyński Czesław**
(—) **Andrzejewski Feliks**

## KOMUNALNA KASA OSZCZĘDNOŚCI POWIATU KOWELSKIEGO W KOWLU.

## BILANS ROCZNY NETTO NA DZIEŃ 31 GRUDNIA 1936 R.

Stan czynny.

| | W wal. obc. Zł | Zł | Zł |
|---|---|---|---|
| 1. Kasa i sumy do dyspozycji | | | |
| a) gotowizna | | 20.645,53 | |
| b) pozost. w Banku Polskim i P. K. O. | | 4.633,10 | |
| c) pozostałość w Bankach Państwowych i Komunalnych | | 46.124,00 | |
| d) pozostałość w innych K. K. O. | | | |
| e) bony inwestycyjne | | | 71.402,63 |
| 2. Kupony | | | |
| 3. Waluty obce | | | |
| 4. Papiery wartościowe | | | |
| a) bilety skarbowe | | | |
| b) papiery państwowe | | 300,00 | |
| c) listy zastawne i obligacje | | 19.853,20 | |
| d) obligacje związków komunalnych | | | |
| e) akcje Banku Polskiego, akcje i udziały w Bankach Komunalnych | | 2.725,00 | 22.878,20 |
| 5. Banki i K. K. O. Loro | | | 4.045,37 |
| 6. Banki i K. K. O. Nostro | | | 3.632,00 |
| 7. Weksle zdyskontowane (16 kont) | | | 10.131,90 |
| 8. Pożyczki wekslowe (773 kont) | | | 141.920,62 |
| 9. Weksle protestowane | | | |
| a) pochodzące z dysk. i poż. wekslowych (94 kont) | | 2.687,93 | |
| b) pochodz. z innych kredytów (... k.) | | | 2.687,93 |
| 10. Rachunki bieżące otwartego kredytu: | | | |
| a) zabezp. papierami wart. (2 kont) | | 2.129,00 | |
| b) zabezpieczone hipoteką (... kont) | | | |
| c) zabezp. innymi wartośc. (23 kont) | | 40.036,00 | 42.165,00 |
| 11. Pożyczki terminowe na zastaw | | | |
| a) papierów wartościowych książeczek oszczędności (1 kont) | | 700,00 | |
| b) innych wartości (694 kont) | | 48.982,15 | |
| c) pożyczki zakładu zastawn. (... kont) | | | 49.682,15 |
| 12. Pożyczki na skrypty dłużne (... kont) | | | |
| 13. Pożyczki hipoteczne (... kont) | | | |
| 14. Należności z tyt. układów konwersyjnych zatwierdzonych przez Komitet Konwersyjny Banku Akceptac. (... kont) | | | 55.978,00 |
| 15. Odsetki zaległe | | | |
| 16. Nieruchomości | | | |
| 17. Ruchomości | | | 3.107,05 |
| 18. Różne | | | 12 360 84 |
| 19. Sumy przechodnie (rozliczenia międzyokresowe) | | | 84,99 |
| 20. Straty: | | | |
| a) z lat ubiegłych | | | |
| b) za rok sprawozdawczy | | | |
| Razem | | | 420.076,68 |
| 21. Depozyty | | | 270.604,91 |
| 22. Udzielone gwarancje | | | |
| 23. Inkaso | | | 131.474,67 |
| 24. Akcepty Banku Akceptacyjnego | | | |
| 25. Różni za nasze akcepty | | | 50.00 |
| Ogółem | | | 822.206 26 |

Stan bierny

| | W wal. obc. Zł | Zł | Zł |
|---|---|---|---|
| 1. Kapitał zakładowy | | 60.000,00 | |
| 2. Fundusz zasobowy | | 1.980,65 | |
| 3. Fundusze specjalne | | | |
| a) darowizny na budowę własn. gmachu | | 3.136.56 | |
| b) | | | 65.117,61 |
| 4. Fundusz wyrównawczy | | | |
| 5. Fundusz amortyzacji nieruchomości | | | |
| 6. Wkłady oszczędn. instytucyj państwowych, samorządowych i in. prawno-publ. | | | |
| a) bezterminowe (6 kont) | | 2.817,98 | |
| b) terminowe (1 kont) | | 66.265 60 | 69.083,58 |
| 7. Wkłady oszczędnościowe osób fizycznych i prawno-prywatnych | | | |
| a) bezterminowe (1586 kont) | | 160.500,80 | |
| b) terminowe do 3 mies. (... kont) | | | |
| c) terminowe ponad 3 mies. i warunkowe (... kont) | | | 160.500,80 |
| 8. Rachunki bieżące (czekowe, przekazowe itp.) | | | |
| a) instytucyj państw., samorząd., i innych prawno-publ. (18 kont) | | 48.716,00 | |
| b) osób fizycznych i prawno-prywatnych (49 kont) | | 29.315 55 | 78.031,55 |
| 9. Salda kredytowe rachunków otwartego kredytu | | | 10.279,00 |
| 10. Zobowiązania inkasowe | | | 172 50 |
| 11. Redyskonto weksli | | | |
| a) w Banku Polskim | | | |
| b) w Bankach Państwowych | | 7.351,00 | |
| c) w Bankach Komunalnych K. K. O. | | | |
| d) w innych instytucjach kredytowych | | | 7.351,00 |
| 12. Dyskonto akceptów Banku Akceptac. | | | |
| 13. Zastaw papierów wartościowych | | | |
| 14. Kredyty udzielone Kasie | | | |
| a) przez Bank Polski | | | |
| b) przez Banki Państwowe | | 3 000,00 | |
| c) przez Banki Komunalne i K. K. O. | | | |
| d) przez inne instytucje | | | 3.000,00 |
| 15. Banki i K. K. O. Loro | | | |
| 16. Banki i K. K. O. Nostro | | | |
| 17. Przekazy na Kasę | | | |
| 18. Zobowiązania hipoteczne | | | |
| 19. Różne | | | 10.579,99 |
| 20. Sumy przechodnie (rozliczenia międzyokresowe) | | | 7.394,72 |
| 21. Nadwyżki: | | | |
| a) z lat ubiegłych | | | |
| b) za rok sprawozdawczy | | 8.565,93 | 8.565,93 |
| Razem | | | 420.076,68 |
| 22. Różni za depozyty | | | 270.604 91 |
| 23. Zobow. z tytułu udzielonych gwarancyj | | | |
| 24. Różni za inkaso | | | 131.474,67 |
| 25. Bank Akceptacyjny | | | |
| 26. Nasze akcepty | | | 50,00 |
| Ogółem | | | 822.206,26 |

## RACHUNEK STRAT I ZYSKÓW ZA 1936 ROK.

Straty.

| | Zł | Zł |
|---|---|---|
| 1. Odsetki wypłacone i dopisane | | |
| a) od wkładów oszczędnościowych | 9.564,19 | |
| b) od rachunków bieżących | 2.818,32 | |
| c) od redyskonta weksli | 561,70 | |
| d) od zastawu papierów i od kredytów udzielonych Kasie | 6.033,76 | |
| e) różne inne | 76,85 | 19.054,82 |
| 2. Prowizje wypłacone | | 334 63 |
| 3. Koszty administracyjne | | |
| a) wydatki osobowe | 24.066,00 | |
| b) świadczenia socjalne | 2.130,92 | |
| c) wydatki rzeczowe | 9.931,97 | 36.128,89 |
| 4. Podatki i opłaty skarbowe | | |
| 5. Amortyzacja | | |
| a) nieruchomości | | |
| b) ruchomości | 1.235,95 | 1.235,95 |
| 6. Odpisy na dłużnikach | | 1.028,76 |
| 7. Różnice kursowe na rachunkach w walutach obcych | | |
| 8. Różnice kursowe na papierach wartośc. | | 1.050,00 |
| 9. Różne | | 57.42 |
| 10. Dotacja na rzecz fund. wyrównawczego | | |
| 11. Nadwyżka | | 8.565,93 |
| Razem | | 67.456,40 |

Zyski.

| | Zł | Zł |
|---|---|---|
| 1. Odsetki pobrane i dopisane | | |
| a) od weksli | 16.752,42 | |
| b) od rachunków bieżących | 11.180,81 | |
| c) od pożyczek terminowych na zastaw | 4.469,26 | |
| d) od pożyczek na ukł. konwers. | 4.316,67 | |
| e) od pożyczek i wierzytelności hipotecznych | | |
| f) od papierów wartościowych | 816,50 | |
| g) od K. K. O. i Banków | 1.304,61 | |
| h) różne inne | 87,72 | 38.927,99 |
| 2. Prowizje pobrane | | 24.502,74 |
| 3. Różnice kursowe na rachunkach w walutach obcych | | |
| 4. Różnice kursowe na papierach wartośc. | | |
| 5. Dochód netto z nieruchomości | | |
| 6. Odzyskane straty | | 3.241,38 |
| 7. Opłaty na koszty administracji | | 784,29 |
| 8. Różne dochody | | |
| 9. Odpis z funduszu wyrównawczego na pokrycie strat kursowych | | |
| 10. Strata | | |
| Razem | | 67 456 40 |

Księgowy: (—) Grzegorz Dobrzyński

Komisja Rewizyjna:
Przewodniczący: (—) Teofan Chomiak
Członkowie: (—) Michał Filuk
(—) Jan Wojtas
(—) Teodor Prystupa

Dyrekcja:
Dyrektor - Zarządzający: (—) Jan Grochowski
Członkowie Dyrekcji: (—) ks. Władysław Szpaczyński
(—) Witold Gutkowski

# KOMUNALNA KASA OSZCZĘDNOŚCI POWIATU LIDZKIEGO W LIDZIE.

## Bilans roczny netto na dzień 31 grudnia 1936 r.

**Stan czynny.**

| | W wal. obc. Zł | Zł | Zł |
|---|---|---|---|
| 1. Kasa i sumy do dyspozycji . . . | | | |
| a) gotowizna . . . . . | | 15 233,48 | |
| b) pozost. w Banku Polskim i P. K. O. | | 29.481,96 | |
| c) pozostałość w Bankach Państwowych i Komunalnych . . . . | | | |
| d) pozostałość w innych K. K. O. | | | |
| e) bony inwestycyjne . . . . | | 1.500,00 | 46.215,44 |
| 2. Kupony . . . . . . . | | | |
| 3. Waluty obce . . . . . . | | | |
| 4. Papiery wartościowe | | | |
| a) bilety skarbowe . . . . . | | | |
| b) papiery państwowe . . . . | | 12.212 25 | |
| c) listy zastawne i obligacje . . . | | | |
| d) obligacje związków komunalnych . | | | |
| e) akcje Banku Polskiego, akcje i udziały w Bankach Komunalnych . . | | 2.164,00 | 14.376 25 |
| 5. Banki i K. K. O. Loro . . . . | | | |
| 6. Banki i K. K. O. Nostro . . . | | | 2.259,50 |
| 7. Weksle zdyskontowane (91 kont) . . | | | 69.748,56 |
| 8. Pożyczki wekslowe (792 kont) . . | | | 139.798,00 |
| 9. Weksle protestowane | | | |
| a) pochodzące z dysk. i poż. wekslowych (296 kont) . . . . | | 35 547,02 | |
| b) poch. z innych kredytów (10 kont) | | 605 85 | 36.152,87 |
| 10. Rachunki bieżące otwartego kredytu: | | | |
| a) zabezp. papierami wart. (... kont) . | | | |
| b) zabezpieczone hipoteką (... kont) . | | | |
| c) zabezp. innymi wartośc. (1 kont) . | | 2.820,37 | 2.820 37 |
| 11. Pożyczki terminowe na zastaw | | | |
| a) papierów wartościowych i książeczek oszczędności (192 kont) . . . | | 15.550,15 | |
| b) innych wartości (... kont) . . | | | |
| c) pożyczki zakładu zastawn. (... kont) | | | 15.550,15 |
| 12. Pożyczki na skrypty dłużne (1 kont) . | | | 16.190 82 |
| 13. Pożyczki hipoteczne (1 kont) . . | | | 200,00 |
| 14. Należności z tyt. układów konwersyjnych zatwierdzonych przez Komitet Konwersyjny Banku Akceptac. (500 kont) | | | 237.003,10 |
| 15. Odsetki zaległe . . . . . . | | | 6.286,43 |
| 16. Nieruchomości . . . . . . | | | |
| 17. Ruchomości . . . . . . | | | 3.898,64 |
| 18. Różne . . . . . . . | | | 57.133,78 |
| 19. Sumy przechodnie (rozliczenia międzyokresowe) . . . . . . | | | 3.672,10 |
| 20. Straty: | | | |
| a) z lat ubiegłych . . . . . | | | |
| b) za rok sprawozdawczy . . . | | 55.414,70 | 55.414,70 |
| Razem . . | | | 706.720,71 |
| 21. Depozyty . . . . . . . | | | 153.504,57 |
| 22. Udzielone gwarancje . . . . . | | | |
| 23. Inkaso . . . . . . . . | | | 53.763,11 |
| 24. Akcepty Banku Akceptacyjnego . . | | | |
| 25. Pokrycie Funduszu Emerytalnego . . | | | |
| Ogółem . . | | | 913 988,39 |

**Stan bierny.**

| | W wal. obc. Zł | Zł | Zł |
|---|---|---|---|
| 1. Kapitał zakładowy . . . . . | | 50.000.000 | |
| 2. Fundusz zasobowy . . . . . | | | |
| 3. Fundusze specjalne . . . . . | | | |
| a) . . . . . . . . | | | |
| b) . . . . . . . . | | | 50 000,00 |
| 4. Fundusz wyrównawczy . . . . | | | |
| 5. Fundusz amortyzacji nieruchomości . | | | |
| 6. Wkłady oszczędn. instytucyj państwowych, samorządowych i in. prawno-publ. | | | |
| a) bezterminowe (6 kont) . . . | | 2.333,91 | |
| b) terminowe (3 kont) . . . . | | 97.206,07 | 99.539,98 |
| 7. Wkłady oszczędnościowe osób fizycznych i prawno-prywatnych | | | |
| a) bezterminowe (788 kont) . . . | | 60.839 88 | |
| b) terminowe do 3 mies. (148 kont) . | 1.217,08 | 65.911,10 | |
| c) terminowe ponad 3 mies. i warunkowe (132 kont) . . . . | 1.929,66 | 82.611,27 | 209.362,25 |
| 8. Rachunki bieżące (czekowe, przekazowe itp.) | | | |
| a) instytucyj państw., samorząd., i innych prawno-publ. (3 kont) . . | | 45 585,03 | |
| b) osób fizycznych i prawno-prywatnych (48 kont) . . . . | | 24.361,03 | 69.946,06 |
| 9. Salda kredytowe rachunków otwartego kredytu . . . . . . . | | | |
| 10. Zobowiązania inkasowe . . . . | | | 4.940,12 |
| 11. Redyskonto weksli . . . . | | | |
| a) w Banku Polskim . . . . | | | |
| b) w Bankach Państwowych . . . | | 57.369,50 | |
| c) w Bankach Komunalnych K. K. O. | | | |
| d) w innych instytucjach kredytowych . | | | 57.369,50 |
| 12. Dyskonto akceptów Banku Akceptac. . | | | |
| 13. Zastaw papierów wartościowych . . | | | |
| 14. Kredyty udzielone Kasie | | | |
| a) przez Bank Polski . . . . | | | |
| b) przez Banki Państwowe . . . | | 169 665,45 | |
| c) przez Banki Komunalne i K. K. O. | | | |
| d) przez inne instytucje . . . . | | | 169.665,45 |
| 15. Banki i K. K. O. Loro . . . . | | | 30,00 |
| 16. Banki i K. K. O. Nostro . . . | | | |
| 17. Przekazy na Kasę . . . . . | | | |
| 18. Zobowiązania hipoteczne . . . . | | | |
| 19. Różne . . . . . . . . | | | 36.568,70 |
| 20. Sumy przechodnie (rozliczenia międzyokresowe) . . . . . . | | | 9.298,65 |
| 21. Nadwyżki: | | | |
| a) z lat ubiegłych . . . . . | | | |
| b) za rok sprawozdawczy . . . . | | | |
| Razem . . | | | 706.720,71 |
| 22. Różni za depozyty . . . . . | | | 153.504,47 |
| 23. Zobow. z tytułu udzielonych gwarancyj | | | |
| 24. Różni za inkaso . . . . . | | | 53.763,11 |
| 25. Bank Akceptacyjny . . . . . | | | |
| 26. Fundusz Emerytalny . . . . . | | | |
| Ogółem . . | | | 913.988,39 |

# RACHUNEK STRAT I ZYSKÓW ZA 1936 ROK.

**Zyski.**

| | Zł | Zł |
|---|---|---|
| 1. Odsetki wypłacone i dopisane . . . | | |
| a) od wkładów oszczędnościowych . . | 15.178,52 | |
| b) od rachunków bieżących . . . | 807,43 | |
| c) od redyskonta weksli . . . | 6.681,17 | |
| d) od zastawu papierów i od kredytów udzielonych Kasie . . . . . | 10.342,44 | |
| e) różne inne . . . . . | 212 81 | 33.222,37 |
| 2. Prowizje wypłacone . . . . . | | 57,13 |
| 3. Koszty administracyjne | | |
| a) wydatki osobowe . . . . . | 22 285,80 | |
| b) świadczenia socjalne . . . . | 1.786,56 | |
| c) wydatki rzeczowe . . . . . | 4.615,20 | 28.687,57 |
| 4. Podatki i opłaty skarbowe . . . . | | 58,21 |
| 5. Amortyzacja | | |
| a) nieruchomości . . . . . . | | |
| b) ruchomości . . . . . . | 299,38 | 299.38 |
| 6. Odpisy na dłużnikach . . . . . | | 7.972,19 |
| 7. Różnice kursowe na rachunkach w walutach obcych . . . . . . . | | |
| 8. Różnice kursowe na papierach wartośc. . | | 426,50 |
| 9. Różne . . . . . . . . . | | 2.157,11 |
| 10. Dotacja na rzecz fund. wyrównawczego . | | |
| 11. Nadwyżka . . . . . . . | | |
| Razem . . | | 72.880,45 |

**Straty.**

| | Zł | Zł |
|---|---|---|
| 1. Odsetki pobrane i dopisane | | |
| a) od weksli . . . . . . . | 22.496,22 | |
| b) od rachunków bieżących . . . | | |
| c) od pożyczek terminowych na zastaw . | 889,99 | |
| d) od pożyczek na skrypty dłużne . . | 922,00 | |
| e) od pożyczek i wierzytelności hipoteczn. | 254,58 | |
| f) od papierów wartościowych . . . | 954,83 | |
| g) od K. K. O. i Banków . . . . | 505,39 | |
| h) różne inne . . . . . . | 20.128 22 | 46.151,23 |
| 2. Prowizje pobrane. . . . . . | | 2.153,54 |
| 3. Różnice kursowe na rachunkach w walutach obcych . . . . . . . | | 4,35 |
| 4. Różnice kursowe na papierach wartośc. . | | |
| 5. Dochód netto z nieruchomości . . . | | |
| 6. Odzyskane straty . . . . . | | 13.291,77 |
| 7. Opłaty na koszty administracji . . | | 4.213,46 |
| 8. Różne dochody . . . . . . | | 7.066 10 |
| 9. Odpis z funduszu wyrównawczego na pokrycie strat kursowych . . . . | | |
| 10. Strata . . . . . . . . | | |
| Razem . . | | 72 880,45 |

p. o. Dyrektora Zarządz.: (—) E. Wojtuszkiewicz
Członkowie Zarządu: (—) L. Mickiewicz
(—) W. Bieńkowski

Komisja Rewizyjna:
Przewodniczący: (—) Górski Mieczysław
Członkowie: (—) Leon Krzemiński
(—) Czeczot Władysław

Buchalter pełnomocnik: (—) H. Gaux

## KOMUNALNA KASA OSZCZĘDNOŚCI POWIATU NIEŚWIESKIEGO W NIEŚWIEŻU.

## BILANS ROCZNY NETTO ŁĄCZNY NA DZIEŃ 31 GRUDNIA 1936 R.

Stan czynny.

| | W wal. obc. Zł. | Zł. | Zł. |
|---|---|---|---|
| 1. Kasa i sumy do dyspozycji . . . | | | |
| a) gotowizna . . . . . | | 6.764,47 | |
| b) pozost. w Banku Polskim i P. K. O. | | 5.104,85 | |
| c) pozostałość w Bankach Państwowych i Komunalnych . . . | | 28.00 | |
| d) pozostałość w innych K. K. O. . | | | |
| e) bony inwestycyjne . . . . | | | 11.897,32 |
| 2. Kupony . . . . . . . | | | |
| 3. Waluty obce . . . . . . | | | |
| 4. Papiery wartościowe 1) | | | |
| a) bilety skarbowe . . . . . | | | |
| b) papiery państwowe . . . . | | 9.649,05 | |
| c) listy zastawne i obligacje . . | | | |
| d) obligacje związków komunalnych . | | | |
| e) akcje Banku Polskiego, akcje i udziały w Bankach Komunalnych . | | 2.687,50 | 12.336,55 |
| 5. Banki i K. K. O. Loro . . . . | | | |
| 6. Banki i K. K. O. Nostro . . . | | | 32.718,00 |
| 7. Weksle zdyskontowane (... kont) . . | | | |
| 8. Pożyczki wekslowe (862 kont) . . | | | 122.813,10 |
| 9. Weksle protestowane 2) . . . | | | |
| a) poch. z dysk. i poż. weksl. (151 k.) | | 22.422,35 | |
| b) poch. z innych kredytów (49 kont) | | 1.436,67 | 23.859,02 |
| 10. Rachunki bieżące otwartego kredytu | | | |
| a) zabezpieczone papierami wartościowemi* (...... kont) . . . . | | | |
| b) zabezpieczone hipoteką (.... kont) . | | | |
| c) zabezpieczone innemi wartościami . | | | |
| 11. Pożyczki terminowe na zastaw | | | |
| a) papierów wartościowych i książeczek oszczędności (28 kont) . . | | 2.750,00 | |
| b) innych wartości (6 kont) . . | | 12.510,40 | |
| c) pożyczki zakładu zastawniczego . | | | 15.260,40 |
| 12. Pożyczki na skrypty dłużne (11 kont) | | | 1.122,00 |
| 13. Pożyczki hipoteczne . . . . | | | |
| 14. Należności z tyt. układów konwersyjnych zatwierdzonych przez Komitet Konwersyjny Banku Akcept. (329 kont) | | | 170.091,80 |
| 15. Odsetki zaległe . . . . . | | | 6.090,37 |
| 16. Nieruchomości . . . . . . | | | |
| 17. Ruchomości . . . . . . | | | 3.037,86 |
| 18. Różne . . . . . . . . | | | 12.696,97 |
| 19. Sumy przechodnie (rozliczenia międzyokresowe . . . . . . | | | 2 307,88 |
| 20. Straty: | | | |
| a) z lat ubiegłych . . . . . | | | |
| b) za rok sprawozdawczy . . . | | | |
| Razem . . | | | 414.294,82 |
| 21. Depozyty . . . . . . | | | 138.501 28 |
| 22. Udzielono gwarancje . . . . | | | |
| 23. Inkaso . . . . . . . . | | | 14.765,93 |
| 24. Akcepty Banku Akceptacyjnego . | | | |
| 25. Pokrycie Funduszu Emerytalnego . | | | |
| Ogółem . | | | 567.562,03 |

Stan bierny.

| | W wal. obc. Zł. | Zł. | Zł. |
|---|---|---|---|
| 1. Kapitał zakładowy . . . . | | | 40.000,00 |
| 2. Fundusz zasobowy . . . . . | | | 10.701,17 |
| 3. Fundusze specjalne | | | |
| a) . . . . . . . . . . | | | |
| b) . . . . . . . . . . | | | |
| 4. Fundusz wyrównawczy . . . . | | | |
| 5. Fundusz amortyzacji nieruchomości . | | | |
| 6. Wkłady oszczędnościowe instytucyj państwowych, samorządowych i innych prawno - publicznych *) . . . | | | |
| a) bezterminowe (6 kont) . . | | 34.211,00 | |
| b) terminowe (... kont) . . . . | | | 34,211,00 |
| 7. Wkłady oszczędnościowe osób fizycznych i prawno - prywatnych *) . . | | | |
| a) bezterminowe (1330 kont) . . | | 74.589,46 | |
| b) terminowe do 3 mies. (... kont) . | | | |
| c) terminowe ponad 3-miesiące i warunkowe (803 kont) . . . . | | 18.097,21 | 92.686,67 |
| 8. Rachunki bież.* (czek, przekaz. i t. p.) | | | |
| a) instytucyj państw., samorząd. i innych prawno-publ. (4 kont) . . | | 14,220,30 | |
| b) osób fizycznych i prawno - prywatnych (27 kont) . . . . . | | 3.940,78 | 18.161,08 |
| 9. Salda kredytowe rachunków otwartego kredytu . . . . . . | | | |
| 10. Zobowiązania inkasowe . . . . | | | |
| 11. Redyskonto weksli | | | |
| a) w Banku Polskim . . . . | | | |
| b) w Bankach Państwowych . . . | | | |
| c) w Bankach Komunalnych i K. K. O. | | | |
| d) w innych instytucjach kredytowych. | | | |
| 12. Dyskonto akceptów Banku Akceptac. . | | | |
| 13. Zastaw papierów wartościowych . . | | | |
| 14. Kredyty udzielone Kasie | | | |
| a) przez Bank Polski . . . . | | | |
| b) przez Banki Państwowe . . . | | 210.108,13 | |
| c) przez Banki Komunalne i K. K. O. | | | |
| d) przez inne instytucje . . . | | | 210.108,13 |
| 15. Banki i K. K. O. Loro . . . . | | | |
| 16. Banki i K. K. O. Nostro . . . . | | | |
| 17. Przekazy na Kasę . . . . . | | | |
| 18. Zobowiązania hipoteczne . . . | | | |
| 19. Różne . . . . . . . . | | | 3.318 08 |
| 20. Sumy przechodnie (rozlicz. międzyokr.) | | | 4 903.44 |
| 21. Nadwyżki: | | | |
| a) z lat ubiegłych . . . . . | | | |
| b) za rok sprawozdawczy . . . | | 205.25 | 205,25 |
| Razem . . | | | 414.294,82 |
| 22. Różni za depozyty . . . . . | | | 138.501,28 |
| 23. Zobowiązania z tytułu udzielon. gwar. | | | |
| 24. Różni za inkaso . . . . . | | | 14.765,93 |
| 25. Bank Akceptacyjny . . . . | | | |
| 26. Fundusz Emerytalny . . . . | | | |
| Ogółem . . | | | 567,562,03 |

## RACHUNEK STRAT I ZYSKÓW za 1936 rok.

Straty.

| | Zł. | Zł. |
|---|---|---|
| 1. Odsetki wypłacone i dopisane: | | |
| a) od wkładów oszczędnościowych . . | 7.085 43 | |
| b) od rachunków bieżących . . . | 892,40 | |
| c) od redyskonta weksli . . . . | | |
| d) od zastawu papierów i od kredytów udzielonych Kasie . . . . | 11.803,27 | |
| e) różne inne . . . . . . | 181,62 | 19.962,72 |
| 2. Prowizje wypłacone . . . . . | | |
| 3. Koszty administracyjne: | | |
| a) wydatki osobowe . . . . . | 11.702,00 | |
| b) świadczenia socjalne . . . . | 1.658 70 | |
| c) wydatki rzeczowe . . . . | 4.623,06 | 17.983,76 |
| 4. Podatki i opłaty skarbowe | | |
| 5. Amortyzacja: | | |
| a) nieruchomości . . . . . | | |
| b) ruchomości . . . . . . | 421,64 | 421,64 |
| 6. Odpisy na dłużnikach . . . . | | 65,43 |
| 7. Różnice kursowe na rachunkach w walutach obcych . . . . . . | | |
| 8. Różnice kursowe na papierach wartościowych . . . . . . | | 424,25 |
| 9. Różne . . . . . . . . . | | |
| 10. Dotacja na rzecz fund. wyrównawczego. | | |
| 11. Nadwyżka . . . . . . . | | 205,25 |
| Razem . . | | 39.063,05 |

Zyski.

| | Zł. | Zł. |
|---|---|---|
| 1. Odsetki pobrane i dopisane | | |
| a) od weksli . . . . . . . | 28.739,28 | |
| b) od rachunków bieżących . . . | | |
| c) od pożyczek terminowych na zastaw . | 1.368.17 | |
| d) od pożyczek na skrypty dłużne . . | 106.42 | |
| e) od pożyczek i wierzytelności hipoteczn. | | |
| f) od papierów wartościowych . . . | 762,86 | |
| g) od K. K. O. i Banków . . . | 1.852.29 | |
| h) różne inne . . . . . . | 121,97 | 32.950,99 |
| 2. Prowizje pobrane . . . . . | | 4 880 78 |
| 3. Różnice kursowe na rachunkach w walutach obcych . . . . . . | | |
| 4. Różnice kursowe na papierach wartośc. | | |
| 5. Dochód netto z nieruchomości . . . | | |
| 6. Odzyskane straty . . . . . | | 487,58 |
| 7. Opłaty na koszty administracji . . | | |
| 8. Różne dochody . . . . . . | | 670,35 |
| 9. Odpis z funduszu wyrównawczego na pokrycie strat kursowych . . . . | | 73,35 |
| 10. Strata . . . . . . . . | | |
| Razem . . | | 39.063.05 |

Buchalter: (—) M. Malinowski

Komisja Rewizyjna:
Przewodniczący: (—) A. Henrici
Członkowie: (—) M. Okołów-Zubkowski
(—) G. Lachowski

Dyrektor Zarządzający: (—) K. Dyło
Zast. Dyr. Zarządz. (—) M. Malinowski
Członek Dyrekcji: (—) J. Myślicki

## KOMUNALNA KASA OSZCZĘDNOŚCI M. PABIANIC W PABIANICACH

### BILANS ROCZNY NETTO NA DZIEŃ 31 GRUDNIA 1936 R.

Stan czynny.

| | W wal. obc. Zł. | Zł. | Zł. |
|---|---|---|---|
| 1. Kasa i sumy do dyspozycji | | | |
| a) gotowizna | | 28.835,66 | |
| b) pozost. w Banku Polskim i P. K. O. | | 12.656.19 | |
| c) pozostałość w Bankach Państwowych i Komunalnych | | 7.879.87 | |
| d) pozostałość w innych K. K. O. | | 19.308,95 | |
| e) bony inwestycyjne | | | 68.680,67 |
| 2. Kupony | | | |
| 3. Waluty obce | | | |
| 4. Papiery wartościowe 1) | | | |
| a) bilety skarbowe | | | |
| b) papiery państwowe | 2.157,31 | 56.222,19 | |
| c) listy zastawne i obligacje | | 8.325,00 | |
| d) obligacje związków komunalnych | | | |
| e) akcje Banku Polskiego, akcje i udziały w Bankach Komunalnych | | 22.847 50 | 87.394,69 |
| 5. Banki i K. K. O. Loro | | | |
| 6. Banki i K. K. O. Nostro | | | |
| 7. Weksle zdyskontowane (1412 kont) | | | 316.229,91 |
| 8. Pożyczki wekslowe (1428 kont) | | | 376.784,93 |
| 9. Weksle protestowane | | | |
| a) pochodzące z dysk. i poż. wekslowych (93 kont) | | 38 460,59 | |
| b) poch. z inn. kredytów* (.... kont) | | | 38.460,59 |
| 10. Rachunki bieżące otwartego kredytu | | | |
| a) zabezp. papierami wartośc. (4 kont) | | 7.462,00 | |
| b) zabezpieczone hipoteką | | | |
| c) zabezpiecz. innymi wartośc. (... k.) | | | 7.462 00 |
| 11. Pożyczki terminowe na zastaw | | | |
| a) papierów wart. i książeczek oszczędności (317 kont) | | 26.451,80 | |
| b) innych wartości (.... kont) | | | |
| c) pożyczki zakładu zastawniczego | | | 26.451,80 |
| 12. Pożyczki na skrypty dłużne (1 kont) | | | 281.489,23 |
| 13. Pożyczki hipoteczne (1 kont) | | | 3 119,78 |
| 14. Należności z tyt. układów konwersyjnych zatwierdz. przez Komitet Konwersyjny Banku Akceptacyjnego (... k.) | | | |
| 15. Odsetki zaległe | | | |
| 16. Nieruchomości | | | |
| 17. Ruchomości | | | 20.181,00 |
| 18. Różne | | | 14.886,30 |
| 19. Sumy przech. (rozliczenia międzyokr.) | | | 4.545,26 |
| 20. Straty: | | | |
| a) z lat ubiegłych | | | |
| b) za rok sprawozdawczy | | | |
| Razem | | | 1.245.686,16 |
| 21. Depozyty | | | 520.248,08 |
| 22. Udzielone gwarancje | | | |
| 23. Inkaso | | | 93.489,13 |
| 24. Akcepty Banku Akceptacyjnego | | | |
| 25. Pokrycie Funduszu Emerytalnego | | | |
| Ogółem | | | 1.859.423,37 |

Stan bierny.

| | W wal. obc. Zł. | Zł. | Zł. |
|---|---|---|---|
| 1. Kapitał zakładowy | | | 100 000,00 |
| 2. Fundusz zasobowy | | | 15.000,00 |
| 3. Fundusze specjalne | | | |
| a) | | | |
| b) | | | |
| 4. Fundusz wyrównawczy | | | |
| 5. Fundusz amortyzacji nieruchomości | | | |
| 6. Wkłady oszczędnościowe instytucyj państwowych, samorządowych i innych prawno-publicznych | | | |
| a) bezterminowe | | | |
| b) terminowe (3 kont) | | 143.871,24 | 143 871,24 |
| 7. Wkłady oszczędnościowe osób fizycznych i prawno - prywatnych | | | |
| a) bezterminowe (1985 kont) | | 387.889,64 | |
| b) terminowe do 3 m. (2467 kont) | | 319.652,83 | |
| c) terminowe ponad 3 miesiące i warunkowe (... kont) | | | 707.542,47 |
| 8. Rachunki bieżące *) czekowe, przekazowe i t. p.) | | | |
| a) instytucyj państw., samorząd. i innych prawno-publ. (7 kont) | | 118.060,00 | |
| b) osób fizycz. i prawno-pryw. (85 kont) | | 89.451,00 | 207.511,00 |
| 9. Salda kredytowe rachunków otwartego kredytu | | | |
| 10. Zobowiązania inkasowe | | | 4.036 25 |
| 11. Redyskonto weksli | | | |
| a) w Banku Polskim | | | |
| b) w Bankach Państwowych | | 2.353,09 | |
| c) w Bankach Komunalnych i K. K. O. | | 43.196,59 | |
| d) w innych instytucjach kredytowych | | | 45,549,68 |
| 12. Dyskonto akceptów Banku Akceptac. | | | |
| 13. Zastaw papierów wartościowych | | | |
| 14. Kredyty udzielone Kasie | | | |
| a) przez Bank Polski | | | |
| b) przez Banki Państwowe | | 7.210,00 | |
| c) przez Banki Komunalne i K. K. O. | | | |
| d) przez inne instytucje | | | 7.210,00 |
| 15. Banki i K. K. O. Loro | | | |
| 16. Banki i K. K. O. Nostro | | | |
| 17. Przekazy na Kasę | | | |
| 18. Zobowiązania hipoteczne | | | |
| 19. Różne | | | 8.824,02 |
| 20. Sumy przechodnie (rozlicz. międzyokr.) | | | 6.141,50 |
| 21. Nadwyżki: | | | |
| a) z lat ubiegłych | | | |
| b) za rok sprawozdawczy | | | |
| Razem | | | 1.245.686,16 |
| 22. Różni za depozyty | | | 520.248,08 |
| 23. Zobow. z tytułu udzielonych gwarancyj. | | | |
| 24. Różni za inkaso | | | 93.489,13 |
| 25. Bank Akceptacyjny | | | |
| 26. Fundusz Emerytalny | | | |
| Ogółem | | | 1.859.423,37 |

### RACHUNEK STRAT I ZYSKÓW za 1936 rok.

Straty.

| | Zł. | Zł. |
|---|---|---|
| 1. Odsetki wypłacone i dopisane | | |
| a) od wkładów oszczędnościowych | 38.537,92 | |
| b) od rachunków bieżących | 6.864,50 | |
| c) od redyskonta weksli | 2.961,87 | |
| d) od zastawu papierów i od kredytów udzielonych Kasie | 129,40 | |
| e) różne inne | 93,97 | 48 587,66 |
| 2. Prowizje wypłacone | | 11.180,55 |
| 3. Koszty administracyjne | | |
| a) wydatki osobowe | 42.543,00 | |
| b) świadczenia socjalne | 3.633,01 | |
| c) wydatki rzeczowe | 16.437,65 | 62.613,66 |
| 4. Podatki i opłaty skarbowe | | 307,32 |
| 5. Amortyzacja | | |
| a) nieruchomości | | |
| b) ruchomości | 2.495,85 | 2.495,85 |
| 6. Odpisy na dłużnikach | | 8.863.25 |
| 7. Różnice kursowe na rachunkach w walutach obcych | | |
| 8. Różnice kursowe na papierach wartościowych | | 1.139,89 |
| 9. Różne | | 1.223,00 |
| 10. Dotacja na rzecz funduszu wyrówn. | | |
| 11. Nadwyżka | | |
| Razem | | 136.411,18 |

Zyski.

| | Zł. | Zł. |
|---|---|---|
| 1. Odsetki pobrane i dopisane | | |
| a) od weksli | 82.621,40 | |
| b) od rachunków bieżących | 1.023,78 | |
| c) od pożyczek terminowych na zastaw | 2.427,68 | |
| d) od pożyczek na skrypty dłużne | 18.188,63 | |
| e) od pożyczek i wierzytelności hipoteczn. | | |
| f) od papierów wartościowych | 5.280.88 | |
| g) od K. K. O. i Banków | 2.493,06 | |
| h) różne inne | 1.922,09 | 113.957,45 |
| 2. Prowizje pobrane | | 18.613,26 |
| 3. Różnice kursowe na rachunkach w walutach obcych | | |
| 4. Różnice kursowe na papierach wartośc. | | |
| 5. Dochód netto z nieruchomości | | |
| 6. Odzyskane straty | | 2.468,60 |
| 7. Opłaty na koszty administracji | | 1,371,87 |
| 8. Różne dochody | | |
| 9. Odpis z funduszu wyrównawczego na pokrycie strat kursowych | | |
| 10. Strata | | |
| Razem | | 136.411,18 |

Księgowy: (—) A. Neugebauer

Komisja Rewizyjna:
Przewodniczący (—) Dąbrowski Brunon
Członkowie:
(—) Nowak Teodor
(—) Zawadzki Tadeusz

Dyrekcja:
p. o. dyrektora zarządzającego (—) Hans Bolesław
Członkowie:
(—) inż. Orłowski Aleksander
(—) Kasperski Julian

## KOMUNALNA KASA OSZCZĘDNOŚCI POWIATU PŁOŃSKIEGO W PŁOŃSKU.

### Bilans roczny netto na dzień 31 grudnia 1936 r.

**Stan czynny.**

| | W wal. obc. Zł. | Zł. | Zł. |
|---|---|---|---|
| 1. Kasa i sumy do dyspozycji: | | | |
| a) gotowizna | | 20 742,62 | |
| b) pozost. w Banku Polskim i P. K. O. | | 7.150,34 | |
| c) pozostałość w Bankach Państwowych i Komunalnych | | 56.468,00 | |
| d) pozostałość w innych K. K. O. | | | |
| e) bony inwestycyjne | | | 84.360,96 |
| 2. Kupony | | | 3.881,51 |
| 3. Waluty obce | | | |
| 4. Papiery wartościowe | | | |
| a) bilety skarbowe | | | |
| b) papiery państwowe | 123.565,82 | 158.075,68 | |
| c) listy zastawne i obligacje | | | |
| d) obligacje Związków Komunalnych | | | |
| e) akcje Banku Polskiego, akcje i udziały w Bankach Komunalnych | | 8.595.00 | 166.670,68 |
| 5. Banki i K. K. O. „Loro" | | | |
| 6. Banki i K. K. O. Nostro | | | |
| 7. Weksle zdyskontowane (26 kont) | | | 3.377,45 |
| 8. Pożyczki wekslowe (2089 kont) | | | 492.508,49 |
| 9. Weksle protestowane | | | |
| a) poch. z dysk. i poż. weksl. (41 k.) | | 25.514.07 | |
| b) pochodzące z innych kredytów | | | 25.514,07 |
| 10. Rachunki bieżące otwartego kredytu: | | | |
| a) zabezp. papierami wart. (.... kont) | | | |
| b) zabezpieczone hipoteką (3 konta) | | 51.183.89 | |
| c) zabezpiecz. innymi wart. (1 konto) | | 18.634,67 | 69.818,56 |
| 11. Pożyczki terminowe na zastaw: | | | |
| a) papierów wartościowych i książeczek oszczędności (147 kont) | | 18.736,50 | |
| b) innych wartości | | | |
| c) pożyczki zakładu zastawniczego | | | 18.736,50 |
| 12. Pożyczki na skrypty dłużne (.... kont) | | | |
| 13. Pożyczki hipoteczne (.... kont) | | | |
| 14. Należności z tytułu układu Konwers. zatwierdz. przez Kom. Konwers. Banku Akceptacyjnego (94 kont) | | | 206.749,55 |
| 15. Odsetki zaległe | | | 1.915,10 |
| 16. Nieruchomości 1) | | | 6.050,00 |
| 17. Ruchomości | | | 9.538,00 |
| 18. Różne | | | 11.503,45 |
| 19. Sumy przechodnie (rozliczenia międzyokresowe) | | | 466,75 |
| 20. Straty: | | | |
| a) z lat ubiegłych | | | |
| b) za rok sprawozdawczy | | | |
| Razem. | 123.565,82 | | 1.101.091,07 |
| 21. Depozyty | | | 157.178,76 |
| 22. Udzielone gwarancje | | | 58.050 00 |
| 23. Inkaso | | | 13 802,27 |
| 24. Akcepty Banku Akceptacyjnego | | | 65.880,00 |
| 25. Pokrycie Funduszu Emerytalnego | | | |
| Ogółem. | 123.565,82 | | 1.396 002,10 |

**Stan bierny.**

| | W wal. obc. Zł. | Zł. | Zł. |
|---|---|---|---|
| 1. Kapitał zakładowy | | | 50.000,00 |
| 2. Fundusz zasobowy | | | 7.319,86 |
| 3. Fundusze specjalne: | | | |
| a) | | | |
| b) | | | |
| 4. Fundusz wyrównawczy | | | |
| 5. Fundusz amortyzacji nieruchomości | | | |
| 6. Wkłady oszczędnościowe instytucyj państwowych, samorządowych i innych prawno - publicznych | | | |
| a) bezterminowe (... kont) | | | |
| b) terminowe (2 kont) | | 87.891,60 | 87.891,60 |
| 7. Wkłady oszczędnościowe osób fizycznych i prawno - prywatnych: | | | |
| a) bezterminowe (1715 kont) | | 115.656,27 | |
| b) terminowe do 3-ch mies. (341 kont) | 11.197,09 | 519 862,78 | |
| c) terminowe ponad 3 miesiące i warunkowe (72 kont) | | 117.269 81 | 752.788,86 |
| 8. Rachunki bież. (czekowe, przekaz. itp.) | | | |
| a) instytucyj państw., samorząd. i innych prawno-publ. (14 kont) | | 26.906,42 | |
| b) osób fizycz. i prawno-pryw. (74 k.) | | 17.834,16 | 44 740,58 |
| 9. Salda kredytowe rachunków otw. kred. | | | |
| 10. Zobowiązania inkasowe | | | 2.151,35 |
| 11. Redyskonto weksli: | | | |
| a) w Banku Polskim | | | |
| b) w Bankach państwowych | | | |
| c) w Bankach Komunalnych i K. K. O. | | | |
| d) w innych instytucjach kredytowych. | | | |
| 12. Dyskonto akceptów Banku Akceptac. | | | 51.080,00 |
| 13. Zastaw papierów wartościowych | | | 390,00 |
| 14. Kredyty udzielone Kasie: | | | |
| a) przez Bank Polski | | | |
| b) przez Banki Państwowe | | 97.390.00 | |
| c) przez Banki Komunalne i K. K. O. | | | |
| d) przez inne instytucje | | | 97.390.00 |
| 15. Banki i K. K. O. „Loro" | | | |
| 16. Banki i K. K. O. „Nostro" | | | |
| 17. Przekazy na Kasę | | | |
| 18. Zobowiązania hipoteczne | | | |
| 19. Różne | | | 775,30 |
| 20. Sumy przechodnie (rozliczenia międzyokresowe) | | | 6.217,60 |
| 21. Nadwyżki: | | | |
| a) z lat ubiegłych | | | |
| b) za rok sprawozdawczy | | 345,92 | 345,92 |
| Razem. | 11.197,09 | | 1.101.091,07 |
| 22. Różni za depozyty | | | 157.178.76 |
| 23. Zobow. z tyt. udzielonych gwarancyj. | | | 58.050,00 |
| 24. Różni za inkaso | | | 13.802,27 |
| 25. Bank Akceptacyjny | | | 65.880,00 |
| 26. Fundusz Emerytalny | | | |
| Ogółem. | 11.197,09 | | 1,396.002.10 |

1) W tym nieruchomości Funduszu zasobowego zł 6.050,—.

### RACHUNEK STRAT I ZYSKÓW ZA 1936 R.

**Straty.**

| | Zł. | Zł. |
|---|---|---|
| 1. Odsetki wypłacone i dopisane | | |
| a) od wkładów oszczędnościowych | 40 576,86 | |
| b) od rachunków bieżących | 863,51 | |
| c) od redyskonta weksli | 3.878,76 | |
| d) od zastawu papierów i od kredytów udzielonych Kasie | 3.436,35 | |
| e) różne inne | 506,06 | 49.261,54 |
| 2. Prowizje wypłacone | 19.70 | 19.70 |
| 3. Koszty administracyjne | | |
| a) wydatki osobowe | 27.179,35 | |
| b) świadczenia socjalne | 2.406,32 | |
| c) wydatki rzeczowe | 11.398,44 | 40.984,11 |
| 4. Podatki i opłaty skarbowe | 59,75 | 59,75 |
| 5. Amortyzacja: | | |
| a) nieruchomości | | |
| b) ruchomości | 1.428,00 | 1.428,00 |
| 6. Odpisy na dłużnikach | | 898,45 |
| 7. Różnice kursowe na rachunkach w walutach obcych | | |
| 8. Różnice kursowe na papierach wartościowych | | 161,59 |
| 9. Różne, zaległe odsetki i koszty nieściągalne | | 2.020,71 |
| 10. Dotacja na rzecz fund. wyrównawczego. | | |
| 11. Nadwyżka | | 345,92 |
| Razem. | | 95.179.77 |

**Zyski.**

| | Zł. | Zł. |
|---|---|---|
| 1. Odsetki pobrane i dopisane | | |
| a) od weksli | 52.755,90 | |
| b) od rachunków bieżących | 6.961.35 | |
| c) od pożyczek terminowych na zastaw | 677,81 | |
| d) od pożyczek na skrypty dłużne | | |
| e) od pożyczek i wierzytelności hipoteczn. | | |
| f) od papierów wartościowych | 14.270.47 | |
| g) od K. K. O. i Banków | 671,39 | |
| h) różne inne | 4.242.33 | 79.579,25 |
| 2. Prowizje pobrane | | 12.616 54 |
| 3. Różnice kursowe na rachunkach w walutach obcych | | |
| 4. Różnice kursowe na papierach wartościowych | | |
| 5. Dochód netto z nieruchomości | | |
| 6. Odzyskane straty | | 1.000,00 |
| 7. Opłaty na koszty administracji | | 859,50 |
| 8. Różne dochody. pod. specjalny od pensji za 1936 r. | | 1.124,48 |
| 9. Odpis z funduszu wyrównawczego na pokrycie strat kursowych | | |
| 10. Strata | | |
| Razem. | | 95.179,77 |

Księgowy: (—) Edward Rutkowski

Komisja Rewizyjna:
(—) dr Zdzisław Sokólski
(—) Franciszek Dłużniewski
(—) Aleksander Orłowski

Dyrekcja:
(—) Karol Poskoczym
(—) dr Jan Szpakowski
(—) Edward Rutkowski

# POWIATOWA KOMUNALNA KASA OSZCZĘDNOŚCI W SARNACH

## BILANS ROCZNY NETTO NA DZIEŃ 31 GRUDNIA 1936 R.

**Stan czynny.**

| | W wal. obc. Zł. | Zł. | Zł. |
|---|---|---|---|
| 1. Kasa i sumy do dyspozycji: | | | |
| a) gotowizna | | 35.988.63 | |
| b) pozost. w Banku Polskim i P. K. O. | | 4.308,33 | |
| c) pozostałość w Bankach Państwowych i Komunalnych | | 2.602,00 | |
| d) pozostałość w innych K. K. O. | | | |
| e) bony inwestycyjne | | | 42.898,96 |
| 2. Kupony | | | |
| 3. Waluty obce | | | |
| 4. Papiery wartościowe 1) | | | |
| a) bilety skarbowe | | | |
| b) papiery państwowe | | 2.271,00 | |
| c) listy zastawne i obligacje | | | |
| d) obligacje Związków Komunalnych | | | |
| e) akcje Banku Polskiego, akcje i udziały w Bankach Komunalnych | | 8.270,00 | 10.541.00 |
| 5. Banki i K. K. O. „Loro“ | | | |
| 6. Banki i K. K. O. „Nostro“ | | | |
| 7. Weksle zdyskontowane (2 konta) | | | 2 231,00 |
| 8. Pożyczki wekslowe (1148 kont) | | | 360.510.57 |
| 9. Weksle protestowane | | | |
| a) pochodzące z dysk. i poż. wekslowych (212 kont) | | 22.801,56 | |
| b) pochodz. z innych kredytów (... k.) | | | 22.801.56 |
| 10. Rachunki bieżące otwartego kredytu: | | | |
| a) zabezp. papierami wart. (.... kont) | | | |
| b) zabezpieczone hipoteką | | | |
| c) zabezpiecz. innymi wart. (1 konto | | 1.835,00 | 1.835,00 |
| 11. Pożyczki terminowe na zastaw: | | | |
| a) papierów wartościowych i książeczek oszczęd. (77 kont) | | 6.473,00 | |
| b) innych wartości (.... kont) | | | |
| c) pożyczki zakładu zastawn. (.... kont) | | | 6.473,00 |
| 12. Pożyczki na skrypty dłużne (1 konto) | | | 14.308.75 |
| 13. Pożyczki hipoteczne (2 konta) | | | 7.140.00 |
| 14. Należności z tyt. układów konwersyjnych zatwierdz. przez Komitet Konwersyjny Banku Akceptac (18. kont) | | | 50.467.35 |
| 15. Odsetki zaległe | | | 12.969,98 |
| 16. Nieruchomości 2) | | | 71.410.68 |
| 17. Ruchomości | | | 2.891.34 |
| 18. Różne | | | 6.464.45 |
| 19. Sumy przechodnie (rozliczenia międzyokresowe) | | | 1.567.36 |
| 20. Straty: | | | |
| a) z lat ubiegłych | | | |
| b) za rok sprawozdawczy | | | |
| **Razem** | | | 614 511,00 |
| 21. Depozyty | | | 162.911.39 |
| 22. Różni za nasze weksle kaucyjne | | | 198,22 |
| 23. Inkaso | | | 48.831.62 |
| 24. Należności wątpliwe | | | 18.435.51 |
| **Razem** | | | 230.376,74 |
| **Ogółem** | | | 844.887,74 |

**Stan bierny.**

| | W wal. obc. Zł. | Zł. | Zł. |
|---|---|---|---|
| 1. Kapitał zakładowy | | | 55.000.00 |
| 2. Fundusz zasobowy | | | 66.322,75 |
| 3. Fundusze specjalne: | | | |
| a) | | | |
| b) | | | |
| 4. Fundusz wyrównawczy | | | |
| 5. Fundusz amortyzacji nieruchomości | | | |
| 6. Wkłady oszczędnościowe instytucyj państwowych, samorządowych i innych prawno publicznych | | | |
| a) bezterminowe (4 kont) | | 49.519.88 | |
| b) terminowe | | | 49.519,88 |
| 7. Wkłady oszczędnościowe osób fizycznych i prawno - prywatnych | | | |
| a) bezterminowe (2078 kont) | | 183.090.78 | |
| b) terminowe do 3 miesięcy (4 kont) | | 2.943,86 | |
| c) terminowe ponad 3 miesice i warunkowe (2 konta) | | 5.154.83 | 191.189,47 |
| 8. Rachunki bieżące *) (czekowe, przekazowe i t. p.) | | | |
| a) instytucyj państw., samorząd. i innych prawno-publ. (34 kont) | | 69.942,89 | |
| b) osób fizycznych i prawno - prywatnych (42 kont) | | 3.708 45 | 73.651,34 |
| 9. Salda kredytowe rachunków otwartego kredytu | | | |
| 10. Zobowiązania inkasowe | | | 641.00 |
| 11. Redyskonto weksli: | | | |
| a) w Banku Polskim | | 12.400.00 | |
| b) w Bankach Państwowych | | 22 105.00 | |
| c) w Bankach Komunalnych i K. K. O. | | 74.600,00 | |
| d) w innych instytucjach kredytowych. | | | 109.105.00 |
| 12. Dyskonto akceptów Banku Akceptac. | | | |
| 13. Zastaw papierów wartościowych | | | |
| 14. Kredyty udzielone Kasie: | | | |
| a) przez Bank Polski | | | |
| b) przez Banki Państwowe | | 47,431,50 | |
| c) przez Banki Komunalne i K. K. O. | | | |
| d) przez inne instytucje | | | 47.431,50 |
| 15. Banki i K. K. O. „Loro“ | | | 6 855.00 |
| 16. Banki i K. K. O. „Nostro“ | | | |
| 17. Przekazy na Kasę | | | 1.000,00 |
| 18. Zobowiązania hipoteczne | | | |
| 19. Różne | | | 6.614,31 |
| 20. Sumy przechodnie (rozlicz międzyokr.) | | | 4.002,75 |
| 21. Nadwyżki: | | | |
| a) z lat ubiegłych | | | |
| b) za rok sprawozdawczy | | | 3.178.00 |
| **Razem** | | | 614 511,00 |
| 22. Różni za depozyty | | | 162 911,39 |
| 23. Nasze weksle kaucyjne | | | 198,22 |
| 24. Różni za inkaso | | | 48 831,62 |
| 25. Różni za należności wątpliwe | | | 18.435,51 |
| **Razem** | | | 230.376,74 |
| **Ogółem** | | | 844.887,74 |

2) W tym nieruchomości Funduszu zasobowego zł 64.927,36.

## RACHUNEK STRAT I ZYSKÓW ZA 1936 ROK.

**Straty.**

| | Zł. | Zł. |
|---|---|---|
| 1. Odsetki wypłacone i dopisane: | | |
| a) od wkładów oszczędnościowych | 11.689,01 | |
| b) od rachunków bieżących | 2.372.01 | |
| c) od redyskonta weksli | 5.348.05 | |
| d) od zastawu papierów i od kredytów udzielonych Kasie | 2.155,44 | |
| e) różne inne | 84,48 | 21.648,99 |
| 2. Prowizje wypłacone | | 41,64 |
| 3. Koszty administracyjne: | | |
| a) wydatki osobowe | 21.590,60 | |
| b) świadczenia socjalne | 1.938 35 | |
| c) wydatki rzeczowe | 3.315,59 | 26.844.54 |
| 4. Podatki i opłaty skarbowe | | 129,00 |
| 5. Amortyzacja: | | |
| a) nieruchomości | | |
| b) ruchomości | 282,00 | 282,00 |
| 6. Odpisy na dłużnikach | | 3.843,79 |
| 7. Różnice kurs. na r-kach w walut. obcych | | |
| 8. Różnice kursowe na papierach wart. wł. | | 618,00 |
| 9. Różne | | 1.888 84 |
| 10. Dotacja na rzecz fund. wyrównawczego. | | |
| 11. Nadwyżka | | 3.178,00 |
| **Razem** | | 58.474,80 |

**Zyski.**

| | Zł. | Zł. |
|---|---|---|
| 1. Odsetki pobrane i dopisane: | | |
| a) od weksli | 38.158,94 | |
| b) od rachunków bieżcych | 289,13 | |
| c) od pożyczek terminow. na zastaw | 341.72 | |
| d) od pożyczek na skrypty dłużne | 781.20 | |
| e) od pożyczek i wierzyteln. hipotecznych | 89,25 | |
| f) od papierów wartościowych | 310,00 | |
| g) od K. K. O. i Banków | 204,18 | |
| h) różne inne | 3 525,35 | 43.699,77 |
| 2. Prowizje pobrane | | 4.739,47 |
| 3. Różnice kursowe na rachunkach w walutach obcych | | |
| 4. Różnice kursowe na papierach wartośc. | | |
| 5. Dochód netto z nieruchomości | | 1.010,00 |
| 6. Odzyskane straty | | 942.38 |
| 7. Opłaty na koszty administracji | | 8.011,30 |
| 8. Różne dochody | | 71,88 |
| 9. Strata | | |
| **Razem** | | 58.474.80 |

Księgowy (—) Zygmunt Kotowski

Naczelnik Zarządu — Dyrektor (—) Władysław Rześniowiecki

Członkowie Zarządu:

(—) Zygmunt Kotowski

(—) Józef Barzam

Komisja Rewizyjna: Przewodniczący (—) Izydor Kamiński

Członkowie:

(—) Jerzy Klimuk

(—) Ks. Marcin Wołkow

## KOMUNALNA KASA OSZCZĘDNOŚCI POWIATU TURECKIEGO W TURKU

### Bilans roczny netto na dzień 31 grudnia 1936 r.

Stan czynny.

| | W wal. obc. Zł. | Zł. | Zł. |
|---|---|---|---|
| 1. Kasa i sumy do dyspozycji: | | | |
| a) gotowizna | | 15 027,91 | |
| b) pozost. w Banku Polskim i P. K. O. | | 4.648,93 | |
| c) pozostałość w Bankach Państwowych i Komunalnych | | 3 870,00 | |
| d) pozostałość w innych K. K. O. | | 541 00 | |
| e) bony inwestycyjne | | 200,00 | 24.287,84 |
| 2. Kupony | | | |
| 3. Waluty obce | | | |
| 4. Papiery wartościowe 1) | | | |
| a) bilety skarbowe | | | |
| b) papiery państwowe | | 18.875,37 | |
| c) listy zastawne i obligacje | | | |
| d) obligacje Związków Komunalnych | | 45,000,00 | |
| e) akcje Banku Polskiego, akcje i udziały w Bankach Komunalnych | | 14.359,00 | 78.234,37 |
| 5. Banki i K. K. O. „Loro" | | | |
| 6. Banki i K. K. O. „Nostro" | | | |
| 7. Weksle zdyskontowane (20 kont) | | 7.710 00 | 7.710,00 |
| 8. Pożyczki wekslowe (1.257 kont) | | 227 571,85 | 227.571,85 |
| 9. Weksle protestowane: | | | |
| a) poch. z dysk. i poż. weksl. (22 kont) | | 3.810,28 | |
| b) pochodzące z innych kredytów | | | 3.810,28 |
| 10. Rachunki bieżące otwartego kredytu: | | | |
| a) zabezp. papierami wartościowemi | | | |
| b) zabezpieczone hipoteką (2 kont) | | 35 125,00 | |
| c) zabezp. innymi wartośc. (3 kont) | | 43.623,00 | 78.748,00 |
| 11. Pożyczki terminowe na zastaw | | | |
| a) papierów wart. i ks. oszcz. (173 k.) | | 20 225,50 | |
| b) innych wartości | | | |
| c) pożyczki zakładu zastawniczego | | | 20,225,50 |
| 12. Pożyczki na skrypty dłużne | | | |
| 13. Pożyczki hipoteczne (1 kont) | | 3.640,00 | 3.640,00 |
| 14. Należności z tyt. układów konwersyjnych zatwierdzon. przez Komitet Konwersyjny Banku Akcept. (257 kont) | | 86.255,44 | 86.255,44 |
| 15. Odsetki zaległe | | 2.689,08 | 2.689,08 |
| 16. Nieruchomości | | | |
| 17. Ruchomości | | 4.806,48 | 4.806,48 |
| 18. Różne | | 4.901,91 | 4.901,91 |
| 19. Sumy przechodnie (rozliczenia międzyokresowe) | | 1.777,03 | 1.777,03 |
| 20. Straty: | | | |
| a) z lat ubiegłych | | | |
| b) za rok sprawozdawczy | | | |
| Razem | | | 544.657,78 |
| 21. Depozyty | | | 160.703,75 |
| 22. Udzielone gwarancje — kaucje | | | 70 000,00 |
| 23. Inkaso | | | 13.756,75 |
| 24. Akcepty Banku Akceptacyjnego | | | 60.000,00 |
| 25. Pokrycia Funduszu Emerytalnego | | | |
| Ogółem | | | 849.118,28 |

Stan bierny.

| | W wal. obc. Zł. | Zł. | Zł. |
|---|---|---|---|
| 1. Kapitał zakładowy | | 70,000,00 | 70.000,00 |
| 2. Fundusz zasobowy | | 20,883,84 | 20,883,84 |
| 3. Fundusze specjalne: | | | |
| a) | | | |
| b) | | | |
| 4. Fundusz wyrównawczy | | 225,19 | 225,19 |
| 5. Fundusz amortyzacji nieruchomości | | | |
| 6. Wkłady oszczędnościowe instytucyj państwowych, samorządowych i innych prawno - publicznych | | | |
| a) bezterminowe (3 kont) | | 2.036,40 | |
| b) terminowe (2 kont) | | 26.971,13 | 29.007,53 |
| 7. Wkłady oszcz. osób fizycznych i prawno-prywat.: | | | |
| a) bezterminowe (227 kont) | | 33.533,11 | |
| b) terminowe do 3 mies. (199 kont) | | 147.183,67 | |
| c) terminowe ponad 3 miesiące i warunkowe (438 kont) | | 54.324,16 | 235.040,94 |
| 8. Rachunki bieżące (czek., przekaz. i t.p.) | | | |
| a) instytucyj państw., samorząd. i innych prawno-publ. (10 kont) | | 28.931 53 | |
| b) osób fiz. i prawno-pryw. (24 kont) | | 25.668,22 | 54 599 75 |
| 9. Salda kredytowe rachunków otwartego kredytu | | 55,00 | 55,00 |
| 10. Zobowiązania inkasowe | | | |
| 11. Redyskonto weksli: | | | |
| a) w Banku Polskim | | | |
| b) w Bankach Państwowych | | 16,513,00 | |
| c) w Bankach Komunalnych i K. K. O. | | | |
| d) w innych instytucjach kredytowych. | | | 16.513,00 |
| 12. Dyskonto akceptów Banku Akceptac. | | 50.000,00 | 50.000,00 |
| 13. Zastaw papierów wartościowych | | | |
| 14. Kredyty udzielone Kasie: | | | |
| a) przez Bank Polski | | | |
| b) przez Banki Państwowe | | 40.468,80 | |
| c) przez Banki Komunalne i K. K. O. | | | |
| d) przez inne instytucje | | 21.540,04 | 62.008,84 |
| 15. Banki i K. K. O. „Loro" | | | |
| 16. Banki i K. K. O. „Nostro" | | | |
| 17. Przekazy na Kasę | | | |
| 18. Zobowiązania hipoteczne | | | |
| 19. Różne | | 767,97 | 767,97 |
| 20. Sumy przechodnie (rozlicz. międzyokr.) | | 5.253,37 | 5.253,37 |
| 21. Nadwyżki: | | | |
| a) z lat ubiegłych | | | |
| b) za rok sprawozdawczy | | 302,35 | 302 35 |
| Razem | | | 544.657,78 |
| 22. Różni za depozyty | | | 160.703,75 |
| 23. Zobow. z tyt. udziel. gwarancyj - kaucyj | | | 70 000,00 |
| 24. Różni za inkaso | | | 13.756,75 |
| 25. Bank Akceptacyjny | | | 60.000,00 |
| 26. Fundusz Emerytalny | | | |
| Ogółem | | | 849.118,28 |

### RACHUNEK STRAT I ZYSKÓW ZA 1936 ROK.

Straty.

| | Zł. | Zł. |
|---|---|---|
| 1. Odsetki wypłacone i dopisane | | |
| a) od wkładów oszczędnościowych | 16.586,31 | |
| b) od rachunków bieżących | 484,14 | |
| c) od redyskonta weksli | 3.817,11 | |
| d) od zast. pap. i od kred. udziel. Kasie | 2.256,93 | |
| e) różne inne | | 23.144,49 |
| 2. Prowizje wypłacone | 17,35 | 17,35 |
| 3. Koszty administracyjne | | |
| a) wydatki osobowe | 19.055,75 | |
| b) świadczenia socjalne | 1.266,03 | |
| c) wydatki rzeczowe | 9.584 20 | 29.905,98 |
| 4. Podatki i opłaty skarbowe | | |
| 5. Amortyzacja | | |
| a) nieruchomości | | |
| b) ruchomości | 476,60 | 476,60 |
| 6. Odpisy na dłużnikach | | 418,05 |
| 7. Różnice kursowe na rachunkach w walutach obcych | | |
| 8. Różnice kursowe na papierach wartościowych | | |
| 9. Różne | | |
| 10. Dotacja na rzecz fund. wyrównawczego | | |
| 11. Nadwyżka | | 302,35 |
| Razem | | 54.264,82 |

Zyski.

| | Zł. | Zł. |
|---|---|---|
| 1. Odsetki pobrane i dopisane | | |
| a) od weksli | 25.227,95 | |
| b) od rachunków bieżących | 6.477,56 | |
| c) od pożyczek terminowych na zastaw | | |
| d) od pożyczek na skrypty dłużne | | |
| e) od pożyczek i wierzytelności hipotecznych | 400,40 | |
| f) od papierów wartościowych | 3.709,04 | |
| g) od K. K. O. i Banków | 70,65 | |
| h) różne inne Pomoc Skarbu Państwa i wkł. konwersyj. | 6.422,75 | 42 308 35 |
| 2. Prowizje pobrane | 7 795,32 | 7.794 32 |
| 3. Różnice kursowe na rachunkach w walutach obcych | | |
| 4. Różnice kursowe na papierach wartośc. | | |
| 5. Dochód netto z nieruchomości | | |
| 6. Odzyskane straty | 1.491,77 | 1 491,77 |
| 7. Opłaty na koszty administracji | 1 670,38 | 1.670,38 |
| 8. Różne dochody | 1.000,00 | 1.000,00 |
| 9. Odpis z funduszu wyrównawczego na pokrycie strat kursowych | | |
| 10. Strata | | |
| Razem | | 54.264,82 |

Księgowy (—) Jaskólski Józef

Komisja Rewizyjna:
(—) Kaczorowski Józef
(—) Bartosik Aleksander
(—) Rydygier Sylwester
(—) Ks. Wojciechowski Ignacy

Dyrekcja:
(—) Majeran Józef
(—) Zieliński Jerzy
(—) Robakiewicz Franciszek

# KOMUNALNA KASA OSZCZĘDNOŚCI POWIATU WARSZAWSKIEGO.

## Bilans roczny netto na dzień 31-go grudnia 1936 r.

**Stan czynny.**

| | W wal. obc. Zł. | Zł. | Zł. |
|---|---|---|---|
| 1. Kasa i sumy do dyspozycji | | | |
| a) gotowizna | | | |
| b) pozost. w Banku Polskim i P. K. O. | | 170.624.80 | |
| c) pozostałość w Bankach Państwowych i Komunalnych | | 36.618,24 | |
| | | 1.139.144,00 | |
| d) pozostałość w innych K. K. O. | | 943.341,95 | |
| e) bony inwestycyjne | | | 2.288,728,99 |
| 2. Kupony | | | |
| 3. Waluty obce | 43,64 | | 43,64 |
| 4. Papiery wartościowe: | | | |
| a) bilety skarbowe | | | |
| b) papiery państwowe | 423.920,97 | 4.061.373,71 | |
| c) listy zastawne i obligacje | | 452.326,89 | |
| d) obligacje zwizków komunalnych | | | |
| e) akcje Banku Polskiego, akcje i udziały w Bank. Komunaln. | | 112.290.74 | 4.625.991,34 |
| 5. Banki i K. K. O. Loro (8 kont) | | | 37.326,00 |
| 6. Banki i K. K. O. Nostro (10 kont) | 78,19 | | 451.570,19 |
| 7. Weksle zdyskontowane (135 kont) | | | 357.272,28 |
| 8. Pożyczki wekslowe | | | |
| 9. Weksle protestowane | | | |
| a) pochodzce z dyskonta i poż. weksl. (202 kont) | | 161.991,62 | |
| b) pochodzące z in. kredytów (5 kont) | | 86.530.77 | 248.522,39 |
| 10. Rachunki bieżące otwartego kredytu | | | |
| a) zabezp. papier. wartośc. (11 kont) | | 80.265,00 | |
| b) zabezpieczone hipoteką (39 kont) | 61,565.02 | 503.061.02 | |
| c) zabezp. innymi wartościami (37 k.) | | 2.598.201,54 | *3.181.527,56 |
| 11. Pożyczki terminowe na zastaw | | | |
| a) papier. wart. i ks. oszcz. (6844 k.) | | 1.340.713,70 | |
| b) innych wartości | | | |
| c) pożyczki zakładu zastawniczego | | | 1.340.713,70 |
| 12. Pożyczki na skrypty dłużne (7777 k.) | | | 5.067.101.74 |
| 13. Pożyczki hipoteczne (983 kont) | 52.371,00 | | 5.026.177,64 |
| 14. Należności z tyt. układów konwers. zatwierdzonych przez Komitet Konwers. Banku Akcept. (2272 kont) | | | 2.157 951,00 |
| 15. Odsetki zaległe | | | **389.776,27 |
| 16. Nieruchomości | | | 857.195.74 |
| 17. Ruchomości | | | 179.661.49 |
| 18. Różne | | | 334.675,26 |
| 19. Sumy przechodnie (rozliczenia międzyokresowe) | | | 694,65 |
| 20. Straty: | | | |
| a) z lat ubiegłych | | | |
| b) za rok sprawozdawczy | | | |
| Razem | | | 26.547.929,88 |
| 21. Depozyty | | | 15.206.849,97 |
| 22. Udzielone gwarancje | | | |
| 23. Inkaso | | | 674.391.84 |
| 24. Akcepty Banku Akceptacyjnego | | | |
| 25. Pokrycie Funduszu Eemerytalnego | | | |
| Ogółem | | | 42.429.171,69 |

**Stan bierny.**

| | W wal. obc. Zł. | Zł. | Zł. |
|---|---|---|---|
| 1. Kapitał zakładowy | | 125.000 00 | |
| 2. Fundusz zasobowy | | 287.917.43 | |
| 3. Fundusze specjalne | | | |
| a) | | | |
| b) | | | 412 917,43 |
| 4. Fundusz wyrównawczy | | | 61,255,45 |
| 5. Fundusz amortyzacji nieruchomości | | | 16.426,56 |
| 6. Wkłady oszczędnościowe instytucyj państwowych, samorządowych i innych prawno - publicznych * | | | |
| a) bezterminowe (5 kont) | | 11.454,45 | |
| b) terminowe (4 kont) | | 265.690,59 | 277.145,04 |
| 7. Wkłady oszczędnościowe osób fizycznych i prawno - prywatnych *) | | | |
| a) bezterminowe (32949 kont) | | 11,247,253,51 | |
| b) terminowe do 3 mies. (4404 kont) | 113.568,73 | 11.461.816,27 | |
| c) termin. ponad 3 m. i war. (28 k.) | | 188.757,69 | 22.897·827,47 |
| 8. Rachunki bieżące (czek., przek. it.p.) | | | |
| a) instytucyj państw., samorząd. i innych prawno-publ. (37 kont) | | 1.263.798,00 | |
| b) osób fizycznych i prawno-prywatnych 602 kont) | | 1.151.507 00 | 2.415.305,00 |
| 9. Salda kredytowe rachunków otwartego kredytu (2 kont) | | | 32.361 00 |
| 10. Zobowiązania inkasowe | | | 6 250,97 |
| 11. Redyskonto weksli | | | |
| a) w Banku Polskim | | | |
| b) w Bankach Państwowych | | | |
| c) w Bankach Komunalnych i K.K.O. | | | |
| d) w innych instytucjach kredytowych. | | | |
| 12. Dyskonto akceptów Banku Akceptac. | | | |
| 13. Zastaw papierów wartościowych | | | |
| 14. Kredyty udzielone Kasie | | | |
| a) przez Bank Polski | | | |
| b) przez Banki Państwowe | | | |
| c) przez Banki Komunalne i K. K. O. | | | |
| d) przez inne instytucje | | | |
| 15. Banki i K. K. O. Loro (3 kont) | | | 99.881,00 |
| 16. Banki i K. K. O. Nostro | | | |
| 17. Przekazy na Kasę | | | |
| 18. Zobowiązania hipoteczne | | | |
| 19. Różne | | | 53.710,40 |
| 20. Sumy przechodnie (rozlicz. międzyokr.) | | | |
| a) odsetki za lata przyszłe | | 186.465,36 | |
| b) inne | | 30.022 29 | 225.487,65 |
| 21. Nadwyżki: a) z lat ubiegłych | | | |
| b) za rok sprawozdawczy | | 49.361 91 | 49.361,91 |
| Razem | | | 26,547,929 88 |
| 22. Różni za depozyty | | | 15.206,849,97 |
| 23. Zobow. z tytułu udzielonych gwarancyj. | | | |
| 24. Różni za inkaso | | | 674.391.84 |
| 25. Bank Akceptacyjny | | | |
| 26. Fundusz Emerytalny | | | |
| Ogółem | | | 42.429.171,69 |

*) w tym samorządy zł 2.586.220.—; **) w roku ubiegłym zł 483.846,74.

## RACHUNEK STRAT I ZYSKÓW ZA 1936 ROK.

**Straty**

| | Zł. | Zł. |
|---|---|---|
| 1. Odsetki wypłacone i dopisane | | |
| a) od wkładów oszczędnościowych | 1 112.737.08 | |
| b) od rachunków bieżących | 77.069,80 | |
| c) od redyskonta weksli | | |
| d) od zastawu papierów i od kredytów udzielonych Kasie | | |
| e) różne inne | | 1.180.806,88 |
| 2. Prowizje wypłacone | | |
| 3. Koszty administracyjne | | |
| a) wydatki osobowe | 479 423.99 | |
| b) świadczenia socjalne | 32.986,03 | |
| c) wydatki rzeczowe | 144.058 55 | |
| d) propaganda | 26.141,55 | 682.610,12 |
| 4. Podatki i opłaty skarbowe | | 634.00 |
| 5. Amortyzacja | | |
| a) nieruchomości | 5.475,52 | |
| b) ruchomości | 15.765,66 | 21.241,18 |
| 6. Odpisy na dłużnikach | | 84.696.57 |
| 7. Różnice kurs. na r-kach w walut. obcych | | |
| 8. Różnice kursowe na papierach wartościowych | | |
| 9. Różne 1) | | 5.000,00 |
| 10. Dotacja na rzecz funduszu wyrównaw. | | 2,348.99 |
| 11. Nadwyżka | | 49 361.91 |
| Razem | | 2.035.699,65 |

**Zyski.**

| | Zł. | Zł. |
|---|---|---|
| 1. Odsetki pobrane i dopisane | | |
| a) od weksli | 44.793,09 | |
| b) od rachunków bieżących | 234.484.55 | |
| c) od pożyczek terminowych na zastaw | 77,481,32 | |
| d) od pożyczek na skrypty dłużne | 396.265,00 | |
| e) od pożyczek i wierzytelności hipoteczn. | 358 044,91 | |
| f) od układów konwersyjnych | 86.152.14 | |
| g) pomoc Skarbu Państwa z tyt. obniżenia odsetek od ukł. konwersyjnych | 62 316.77 | |
| h) od papierów wartościowych | 322,662,99 | |
| i) od K. K. O. i banków | 140.724 74 | |
| j) różne inne | | 1,722.925,51 |
| 2. Prowizje pobrane | | 42.727,23 |
| 3. Różnice kursowe na rachunkach w walutach obcych | | 268,00 |
| 4. Różnice kursowe na papierach wartośc. | | 2.348,99 |
| 5. Dochód netto z nieruchomości | | 46.280,69 |
| 6. Odzyskane straty | | 4.613,75 |
| 7. Opłaty na koszty administracji | | 190.174,10 |
| 8. Różne dochody | | 26.361,38 |
| 9. Odpis z funduszu wyrównawczego na pokrycie strat kursowych | | |
| 10. Strata | | |
| Razem | | 2 035.699,65 |

1) Dotacje nadzwyczajne, wypłacone w r. 1936: na Pow. Kom. Pomocy Zimowej Bezrobotnym zł 2.500.—, na Fund. Obr. Narod. — zł 1.500.— i na Pow. Kom. Wych Fiz. i P. W. — zł 1.000.—.

Gł. Buchalter (—) M. Stempkowski

Przewodniczący Rady (—) J. Mieszkowski

Komisja Rewizyjna:
Przewodniczący (—) Z. Węglowski
Członkowie:
(—) R. Eisele
(—) L. Bartel
(—) W. Dahlen
(—) W. Majlert

Zarząd:
(—) B. Chomicz
(—) Wł. Gruszczyński
(—) A. Słomiński

# KOMUNALNA KASA OSZCZĘDNOŚCI MIASTA WILNA W WILNIE

## BILANS ROCZNY NETTO NA DZIEŃ 31 GRUDNIA 1936 R.

### Stan czynny.

| | W wal. obc zł | Zł | Zł |
|---|---|---|---|
| 1. Kasa i sumy do dyspozycji . . . | | | |
| a) gotowizna . . . . . . . | | 7.148,96 | |
| b) pozost. w Banku Polskim i P. K. O. | | 26.508,85 | |
| c) pozostałość w Bankach Państwowych i Komunalnych . . . . . | | 487.015 00 | |
| d) pozostałość w innych K. K. O. . | | | |
| e) bony inwestycyjne . . . | | | 520.672,81 |
| 2. Kupony . . . . . . . | | | 28.689,35 |
| 3. Waluty obce . . . . . . | | | |
| 4. Papiery wartościowe 1) | | | |
| a) bilety skarbowe . . . . . | | | |
| b) papiery państwowe . . . . | | 1.291.414,02 | |
| c) listy zastawne i obligacje . . . | | 49.238,10 | |
| d) obligacje związków komunalnych | | | |
| e) akcje Banku Polskiego, akcje i udziały w Bankach Komunalnych . . | | 8.345,50 | 1.348.997,62 |
| 5. Banki i K. K. O. Loro . . . . | | | |
| 6. Banki i K. K. O. Nostro . . . . | | | 195 146,25 |
| 7. Weksle zdyskontowane (94 kont) . . | | | 590 174,43 |
| 8. Pożyczki wekslowe (1371 kont) . . | | | 199 323,75 |
| 9. Weksle protestowane | | | |
| a) pochodzące z dysk. i poż. wekslowych (109 kont) . . . . | 14.120,38 | 22.536,78 | |
| b) pochodz. z innych kredytów (4 kont) | | 21.304,25 | 43.841,03 |
| 10. Rachunki bieżące otwartego kredytu: | | | |
| a) zabezp. papierami wart. (... kont) . | | | |
| b) zabezpieczone hipoteką (53 kont) . | 23.448,50 | 867.100,82 | |
| c) zabezp. innymi wartośc. (10 kont) . | | 468 322,17 | 1.335.422,99 |
| 11. Pożyczki terminowe na zastaw | | | |
| a) papierów wartościowych i książeczek oszczędności (1612 kont) . . | | 119.321,15 | |
| b) innych wartości (3 kont) . . . | | 3.470,50 | |
| c) pożyczki zakładu zastawn. (... kont) | | 665.571,41 | 788.363,06 |
| 12. Pożyczki na skrypty dłużne (3 kont) . | | | 10.560,00 |
| 13. Pożyczki hipoteczne (6 kont) . . | 37.581,06 | | 269.092,10 |
| 14. Należności z tyt. układów konwersyjnych zatwierdzonych przez Komitet Konwersyjny Banku Akceptac. (5 kont) . | | | 38.723,08 |
| 15. Odsetki zaległe . . . . . . | | | |
| 16. Nieruchomości . . . . . . | | | 510.451,74 |
| 17. Ruchomości . . . . . . | | | 25.744,11 |
| 18. Różne . . . . . . . . | | | 14.903 04 |
| 19. Sumy przechodnie (rozliczenia międzyokresowe) . . . . . . . | | | |
| 20. Straty: | | | |
| a) z lat ubiegłych . . . . . | | 70,00 | |
| b) za rok sprawozdawczy . . . | | | 70,00 |
| Razem . . | | | 5.920.175,36 |
| 21. Depozyty . . . . . . . | | | 1.210.268,70 |
| 22. Udzielone gwarancje . . . . . | | | |
| 23. Inkaso . . . . . . . . | | | 38.103,05 |
| 24. Akcepty Banku Akceptacyjnego . . | | | |
| 25. Pokrycie Funduszu Emerytalnego . . | | | |
| Ogółem . . | | | 7.168.547,11 |

### Stan bierny.

| | W wal. obc. zł | Zł | Zł |
|---|---|---|---|
| 1. Kapitał zakładowy . . . . . | | | 100.000,(0 |
| 2. Fundusz zasobowy . . . . . | | | 102.442,15 |
| 3. Fundusze specjalne . . . . . | | | |
| a) . . . . . . . . . | | | |
| b) . . . . . . . . . | | | |
| 4. Fundusz wyrównawczy . . . . | | | 812,49 |
| 5. Fundusz amortyzacji nieruchomości . | | | 5.890,35 |
| 6. Wkłady oszczędn. instytucyj państwowych, samorządowych i in. prawno-publ. | | | |
| a) bezterminowe (5 kont) . . . | | 91.337,08 | |
| b) terminowe (5 kont) . . . . | | 814.540,50 | 905.877,58 |
| 7. Wkłady oszczędnościowe osób fizycznych i prawno-prywatnych | | | |
| a) bezterminowe (7707 kont) . . . | 15.982,22 | 2.853.135,01 | |
| b) terminowe do 3 mies. (273 kont) . | | 501.533,86 | |
| c) terminowe ponad 3 mies. i warunkowe (531 kont) . . . . | | 826.660,50 | 4.181 329,37 |
| 8. Rachunki bieżące (czekowe, przekazowe itp.) | | | |
| a) instytucyj państw., samorząd., i innych prawno-publ. (14 kont) . . | | 94.898,21 | |
| b) osób fizycznych i prawno-prywatnych (324 kont) . . . . . | 35,84 | 230.775,33 | 325.673,54 |
| 9. Salda kredytowe rachunków otwartego kredytu . . . . . . . | | | 242.781,18 |
| 10. Zobowiązania inkasowe . . . . | | | 2.877,71 |
| 11. Redyskonto weksli . . . . . | | | |
| a) w Banku Polskim . . . . | | | |
| b) w Bankach Państwowych . . . | | | |
| c) w Bankach Komunalnych i K. K. O. | | | |
| d) w innych instytucjach kredytowych . | | | |
| 12. Dyskonto Akceptów Banku Akceptac. . | | | |
| 13. Zastaw papierów wartościowych . . | | | 1 017,00 |
| 14. Kredyty udzielone Kasie | | | |
| a) przez Bank Polski . . . . | | | |
| b) przez Banki Państwowe . . . | | | |
| c) przez Banki Komunalne i K. K. O. | | | |
| d) przez inne instytucje . . . . | | 22.182,38 | 22.182,38 |
| 15. Banki i K. K. O. Loro . . . . | | | |
| 16. Banki i K. K. O. Nostro . . . . | | | |
| 17. Przekazy na Kasę . . . . . | | | |
| 18. Zobowiązania hipoteczne . . . . | | | |
| 19. Różne . . . . . . . . | | | 8.570,51 |
| 20. Sumy przechodnie (rozliczenia międzyokresowe) . . . . . . . | | | 8.632,48 |
| 21. Nadwyżki: | | | |
| a) z lat ubiegłych . . . . . | | | |
| b) za rok sprawozdawczy . . . | | 12.088,62 | 12.088,62 |
| Rązem . . | | | 5.920.175,36 |
| 22. Różni za depozyty . . . . . | | | 1.210.268,70 |
| 23. Zobow. z tytułu udzielonych gwarancyj | | | |
| 24. Różni za inkaso . . . . . | | | 38.103,05 |
| 25. Bank Akceptacyjny . . . . . | | | |
| 26. Fundusz Emerytalny . . . . | | | |
| Ogółem . . | | | 7.168.547,11 |

1) W tym papiery wartościowe Funduszu zasobowego zł 17.280.—.

## RACHUNEK STRAT I ZYSKÓW ZA 1936 R.

| | Zł | Zł |
|---|---|---|
| 1. Odsetki wypłacone i dopisane . . . | | |
| a) od wkładów oszczędnościowych . . | 222.181,19 | |
| b) od rachunków bieżących . . . | 25.815,61 | |
| c) od redyskonta weksli . . . . | | |
| d) od zastawu papierów i od kredytów udzielonych Kąsie . . . . . | 838,82 | |
| e) różne inne . . . . . . | | 248.835,52 |
| 2. Prowizje wypłacone . . . . | | 925,94 |
| 3. Koszty administracyjne | | |
| a) wydatki osobowe . . . . . | 96.080,30 | |
| b) świadczenia socjalne . . . . | 6.533,92 | |
| c) wydatki rzeczowe . . . . . | 54.097,20 | 156.711,42 |
| 4. Podatki i opłaty skarbowe . . . | | 1.485,23 |
| 5. Amortyzacja | | |
| a) nieruchomości . . . . . . | 4.530,00 | |
| b) ruchomości . . . . . . . | 2.777,34 | 7.307,34 |
| 6. Odpisy na dłużnikach . . . . . | | 14.527,38 |
| 7. Różnice kursowe na rachunkach w walutach obcych . . . . . . | | |
| 8. Różnice kursowe na papierach wartośc. . | | |
| 9. Różne . . . . . . . . | | |
| 10. Dotacja na rzecz fund. wyrównawczego . | | 104,00 |
| 11. Nadwyżka . . . . . . . | | 12.088 62 |
| Razem . . | | 441.985,55 |

| | Zł | Zł |
|---|---|---|
| 1. Odsetki pobrane i dopisane | | |
| a) od weksli . . . . . . . | 73.608,19 | |
| b) od rachunków bieżących . . . | 92.831,85 | |
| c) od pożyczek terminowych na zastaw . | 54.998 83 | |
| d) od pożyczek na skrypty dłużne . . | 484,00 | |
| e) od pożyczek i wierzytelności hipoteczn. | 10.880 28 | |
| f) od papierów wartościowych . . . | 126.320,63 | |
| g) od K. K. O. i Banków . . . . | 21.539,24 | |
| h) różne inne . . . . . . | 2.793,25 | 383.456,27 |
| 2. Prowizje pobrane. . . . . . | | 20.521,10 |
| 3. Różnice kursowe na rachunkach w walutach obcych . . . . . . | | 2.473,05 |
| 4. Różnice kursowe na papierach wartośc. . | | |
| 5. Dochód netto z nieruchomości . . . | | 13.718,61 |
| 6. Odzyskane straty . . . . . | | 3.815,09 |
| 7. Opłaty na koszty administracji . . | | 17.204,91 |
| 8. Różne dochody . . . . . . | | 796 52 |
| 9. Odpis z funduszu wyrównawczego na pokrycie strat kursowych . . . . | | |
| 10. Strata . . . . . . . . | | |
| Razem . . | | 441.985,55 |

Główny Buchalter: (—) Michał Gruźdź

Dyrekcja:

(—) **Anatol Fried** — p. o. Dyrektora Zarządzającego
(—) **Michał Gruźdź** — p. o. Zast. Dyrektora Zarządz.
(—) **Mieczysław Grużewski**
(—) **Władysław Prażmowski**
(—) **Aleksander Zasztowt**

Komisja Rewizyjna:

Przewodniczący: (—) **Ferdynand Tracz**
Członkowie: (—) **Otton-Ryszard Jasieński**
(—) **Kazimierz Młynarczyk**

# KOMUNALNA KASA OSZCZĘDNOŚCI W WOŁOŻYNIE.

## BILANS ROCZNY NETTO NA DZIEŃ 31 GRUDNIA 1936 R.

**Stan czynny.**

| | W wal. obc. Zł. | Zł. | Zł. |
|---|---|---|---|
| 1. Kasa i sumy do dyspozycji | | | |
| a) gotowizna | | 19.587,48 | |
| b) pozost. w Banku Polskim i P. K. O. | | 3.322,76 | |
| c) pozostałość w Bankach Państwowych i Komunalnych | | 23.108,42 | |
| d) pozostałość w innych K. K. O. | | 60,95 | |
| e) bony inwestycyjne | | | 46.079,61 |
| 2. Kupony | | 207,44 | |
| 3. Waluty obce | | | |
| 4. Papiery wartościowe | | | |
| a) bilety skarbowe | | | |
| b) papiery państwowe | | 9.619,40 | |
| c) listy zastawne i obligacje | | | |
| d) obligacje związków komunalnych | | | |
| e) akcje Banku Polskiego, akcje i udziały w Bankach Komunalnych | | 3.187,00 | 13.013,84 |
| 5. Banki i K. K. O. Loro | | | |
| 6. Banki i K. K. O. Nostro | | 400,00 | |
| 7. Weksle zdyskontowane | | | |
| 8. Pożyczki wekslowe | | 118.974,30 | |
| 9. Weksle protestowane | | | |
| a) poch. z dysk. i poż. weksl. ( k.) | | 25.963,74 | |
| b) pochodzące z innych kredytów* | | | 145.338,04 |
| 10. Rachunki bieżące otwartego kredytu | | | |
| a) zabezp. papierami wartościowemi | | | |
| b) zabezpieczone hipoteką | | | |
| c) zabezpieczone innymi wartościami | | | |
| 11. Pożyczki terminowe na zastaw | | | |
| a) papierów wartościowych i książeczek oszczędności ( kont) | | 2 860,00 | |
| b) innych wartości | | | |
| c) pożyczki zakładu zastawniczego | | | 2.860,00 |
| 12. Pożyczki na skrypty dłużne | | | |
| 13. Pożyczki hipoteczne (.... kont) | | | |
| 14. Należności z tyt. układów konwersyjn. zatwierdzonych przez Komitet Konwers. Banku Akceptacyjnego | | 114.961,00 | |
| 15. Odsetki zaległe | | 8.881,26 | |
| 16. Nieruchomości | | | |
| 17. Ruchomości | | 2.859,25 | 126.701,51 |
| 18. Różne | | 2.120,00 | |
| 19. Sumy przechodnie (rozliczenia międzyokresowe) | | 3.102,01 | |
| 20. Straty: | | | |
| a) z lat ubiegłych | | 1 703,80 | |
| b) za rok sprawozdawczy | | 6.602 93 | |
| 21. Bank Akceptacyjny — Pomoc Skarb. Państw. | | 6.766,10 | 20.294,84 |
| Razem | | | 354.287,84 |
| 22. Depozyty | | 1.651,00 | |
| 23. Udzielone gwarancje | | 2.735,00 | |
| 24. Inkaso | | 9.568,18 | |
| 25. Akcepty Banku Akceptacyjnego | | | |
| 26. Pokrycie Funduszu Emerytalnego | | | |
| 27. Zabezp. z tyt. układ. konwers. | | 519,00 | 14.473,18 |
| Razem | | | 368.761,02 |
| Ogółem | | | 368.761,02 |

**Stan bierny.**

| | W wal. obc. Zł. | Zł. | Zł. |
|---|---|---|---|
| 1. Kapitał zakładowy | | 31.591,45 | |
| 2. Fundusz zasobowy | | | |
| 3. Fundusze specjalne | | | |
| a) | | | |
| b) | | | 31.591,45 |
| 4. Fundusz wyrównawczy | | | |
| 5. Fundusz amortyzacji nieruchomości | | | |
| 6. Wkłady oszczędnościowe instytucyj państwowych, samorządowych i innych prawno publicznych | | | |
| a) bezterminowe | | | |
| b) terminowe (1 konto) | | 45.684,00 | 45.684,00 |
| 7. Wkłady oszczędnościowe osób fizycznych prawno-prywatnych | | | |
| a) bezterminowe (109 kont) | | 10.117 59 | |
| b) terminowe do 3 mies. (622 kont) | | 59.780,78 | |
| c) terminowe ponad 3 miesiące i warunkowe | | | 69.898,37 |
| 8. Rachunki bieżące | | | |
| a) instytucyj państw., samorzd. i innych prawno-publicznych (10 kont) | | 7.456,22 | |
| b) osób fizycznych i prawno-prywatnych (19 kont) | | 22.610,50 | 30 066,72 |
| 9. Salda kredytowe rachunków otwartego kredytu | | | |
| 10. Zobowiązania inkasowe | | | |
| 11. Redyskonto weksli | | | |
| a) w Banku Polskim | | | |
| b) w Bankach Państwowych | | | |
| c) w Bankach Komunalnych i K. K. O. | | | |
| d) w innych instytucjach kredytowych. | | | |
| 12. Dyskonto akceptów Banku Akceptac. | | | |
| 13. Zastaw papierów wartościowych | | | |
| 14. Kredyty udzielone Kasie | | | |
| a) przez Bank Polski | | | |
| b) przez Banki Państwowe | | 171.489,00 | |
| c) przez Banki Komunalne i K. K. O. | | | |
| d) przez inne instytucje | | | 171.489,00 |
| 15. Banki i K. K. O. Loro | | | |
| 16. Banki i K. K. O. Nostro | | | |
| 17. Przekazy na Kasę | | | |
| 18. Zobowiązania hipoteczne | | | |
| 19. Różne | | | |
| 20. Sumy przechodnie (rozliczenia międzyokresowe) | | | 5.158,30 |
| 21. Nadwyżki: | | | |
| a) z lat ubiegłych | | | |
| b) za rok sprawozdawczy | | | |
| 22. Inkaso własne | | | 400,00 |
| Razem | | | 354.287,84 |
| 23. Różni za depozyty | | 1.651,00 | |
| 24. Zobowiązania z tytułu udziel. gwarancyj | | 2.735,00 | |
| 25. Różni za inkaso | | 9.568,18 | |
| 26. Bank Akceptacyjny | | | |
| 27. Fundusz Emerytalny | | | |
| 28. Różni za zabezp. z tyt. układ. konwers. | | 519,00 | 14.473,18 |
| Razem | | | 368.761,02 |
| Ogółem | | | 368.761,02 |

## RACHUNEK STRAT I ZYSKÓW ZA 1936 ROK.

**Straty.**

| | Zł. | Zł. |
|---|---|---|
| 1. Odsetki wypłacone i dopisane | | |
| a) od wkładów oszczędnościowych | 5.054,62 | |
| b) od rachunków bieżących | 569,23 | |
| c) od redyskonta weksli | | |
| d) od zastawu papierów i od kredytów udzielonych Kasie | 8.859,58 | |
| e) różne inne | 3.557,01 | 18.040,44 |
| 2. Prowizje wypłacone | 4,40 | |
| 3. Koszty administracyjne | | |
| a) wydatki osobowe | 12.033,20 | |
| b) świadczenia socjalne | 1.170,56 | |
| c) wydatki rzeczowe | 4.583,99 | 17.792 15 |
| 4. Podatki i opłaty skarbowe | | |
| 5) Amortyzacja | | |
| a) nieruchomości | | |
| b) ruchomości | 292,71 | 292,71 |
| 6. Odpisy na dłużnikach | | 3.070,27 |
| 7. Różnice kursowe na rachunkach w walutach obcych | | |
| 8. Różnice kursowe na papierach wartośc. | | |
| 9. Odpis z funduszu wyrówn. na pokrycie strat kurs. | | |
| 10. Różne | | 210,93 |
| 11. Dotacja na rzecz fund. wyrównawczego | | |
| 12. Nadwyżka | | |
| Razem | | 39.406,50 |

**Zyski.**

| | Zł. | Zł. |
|---|---|---|
| 1. Odsetki pobrane i dopisane | | |
| a) od weksli | 5,57 | |
| b) od rachunków bieżących | | |
| c) od pożyczek terminowych na zastaw | 23.836,01 | |
| d) od pożyczek na skrypty dłużne | | |
| e) od pożyczek i wierzytelności hipoteczn. | | |
| f) od papierów wartościowych | 60.00 | |
| g) od K. K. O. i Banków | 6.511,69 | |
| h) różne inne | 1.762,47 | 32.175.74 |
| 2. Prowizje pobrane | | 540.80 |
| 3. Różnice kursowe na rachunkach w walutach obcych | | |
| 4. Różnice kursowe na papierach wartośc. | | |
| 5. Dochód netto z nieruchomości | | |
| 6. Odzyskane straty | | |
| 7. Opłaty na koszty administracji | | |
| 8. Różne dochody | | 87.03 |
| 9. Strata | | 6.602,93 |
| Razem | | 39.406,50 |

Buchalter: (—) J. Komarówna

Komisja Rewizyjna:
(—) ks. Ant. Udalski
(—) J. Rymaszewski
(—) M. Dłużniewski

Dyrekcja:
(—) M. Wajman
(—) St. Szwed
(—) J. Bałaszko

## KOMUNALNA KASA OSZCZĘDNOŚCI POW. WYSOKO-MAZOWIECKIEGO W WYSOKIEM-MAZOWIECKIEM.

### Bilans roczny netto na dzień 31 grudnia 1936 roku.

Stan czynny.

| | W wal. obc. Zł | Zł | Zł |
|---|---|---|---|
| 1. Kasa i sumy do dyspozycji . . . | | | |
| a) gotowizna . . . . . . | | 14.551,51 | |
| b) pozost. w Banku Polskim i P. K. O. | | 12.948,04 | |
| c) pozostałość w Bankach Państwowych i Komunalnych . . . . . | | 12.412,30 | |
| d) pozostałość w innych K. K. O. . | | | |
| e) bony inwestycyjne . . . . | | | 39.911,85 |
| 2. Kupony . . . . . . . . | | 285,16 | 285,16 |
| 3. Waluty obce . . . . . . | | | |
| 4. Papiery wartościowe | | | |
| a) bilety skarbowe . . . . . | | | |
| b) papiery państwowe . . . . | | 10.132,50 | |
| c) listy zastawne i obligacje . . . | | | |
| d) obligacje związków komunalnych . | | | |
| e) akcje Banku Polskiego, akcje i udziały w Bankach Komunalnych . . | | 3 262,50 | 13 395,00 |
| 5. Banki i K. K. O. Loro . . . . | | | |
| 6. Banki i K. K. O. Nostro . . . | | 5.237,43 | 5 237,43 |
| 7. Weksle zdyskontowane (3 kont) . . | | 4.045,00 | 4.045,00 |
| 8. Pożyczki wekslowe (511 kont) . . | | 102.307,00 | 102.307,00 |
| 9. Weksle protestowane | | | |
| a) pochodzące z dysk. i poż. wekslowych (120 kont) . . . . | | 25 696,98 | |
| b) pochodz. z innych kredytów (... k.) | | | 25.696,98 |
| 10. Rachunki bieżące otwartego kredytu: | | | |
| a) zabezp. papierami wart. (... kont) . | | | |
| b) zabezpieczone hipoteką (... kont) . | | | |
| c) zabezp. innymi wartośc. (... kont) . | | | |
| 11. Pożyczki terminowe na zastaw | | | |
| a) papierów wartościowych i książeczek oszczędności (21 kont) . . . | | 2.710,00 | |
| b) innych wartości (... kont) . . | | | |
| c) pożyczki zakładu zastawn. (... kont) | | | 2.710,00 |
| 12. Pożyczki na skrypty dłużne (3 kont) . | | | |
| 13. Pożyczki hipoteczne (... kont) | | | |
| 14. Należności z tyt. układów konwersyjnych zatwierdzonych przez Komitet Konwersyjny Banku Akceptac. (232 kont) | | 87.168,25 | 87.168,25 |
| 15. Odsetki zaległe . . . . . . | | 1.890,95 | 1.890,95 |
| 16. Nieruchomości . . . . . . | | | |
| 17. Ruchomości . . . . . . | | 4.112,23 | 4.112,23 |
| 18. Różne . . . . . . . | | 3.523,45 | 3.523,45 |
| 19. Sumy przechodnie (rozliczenia międzyokresowe) . . . . . . | | 2.159,84 | 2.159,84 |
| 20. Straty: | | | |
| a) z lat ubiegłych . . . . | | 2.218,47 | 2.218,47 |
| b) za rok sprawozdawczy . . . | | | |
| Razem . . | | | 294.661,61 |
| 21. Depozyty . . . . . . . | | 45.500,00 | 45.500,00 |
| 22. Udzielone gwarancje . . . . . | | 8.066,00 | 8.066,00 |
| 23. Inkaso . . . . . . . . | | 3.162,90 | 3.162,90 |
| 24. Akcepty Banku Akceptacyjnego . . | | 81.050,00 | 81.050,00 |
| 25. Pokrycie Funduszu Emerytalnego . . | | | |
| Ogółem . . | | | 432.440,51 |

Stan bierny.

| | W wal. obc. Zł | Zł | Zł |
|---|---|---|---|
| 1. Kapitał zakładowy . . . . . | | 50 000,00 | 50.000,00 |
| 2. Fundusz zasobowy . . . . . | | | |
| 3. Fundusze specjalne . . . . . | | | |
| a) . . . . . . . . . . | | | |
| b) . . . . . . . . . . | | | |
| 4. Fundusz wyrównawczy . . . . | | | |
| 5. Fundusz amortyzacji nieruchomości . | | | |
| 6. Wkłady oszczędn. instytucyj państwowych, samorządowych i in. prawno-publ. | | | |
| a) bezterminowe (2 kont) . . . | | 34.700,72 | |
| b) terminowe (... kont) . . . | | | 34.700,72 |
| 7. Wkłady oszczędnościowe osób fizycznych i prawno-prywatnych | | | |
| a) bezterminowe (... kont) . . | | | |
| b) terminowe do 3 mies. (... kont) . | | | |
| c) terminowe ponad 3 mies. i warunkowe (947 kont) . . . . . | | 71.760,56 | 71.760,56 |
| 8. Rachunki bieżące (czekowe, przekazowe itp.) | | | |
| a) instytucyj państw., samorząd., i innych prawno-publ. (14 kont) . . | | 1.809,99 | |
| b) osób fizycznych i prawno-prywatnych (27 kont) . . . . . | | 7.446,31 | 9.256,30 |
| 9. Salda kredytowe rachunków otwartego kredytu . . . . . . . | | | |
| 10. Zobowiązania inkasowe . . . . | | 325,00 | 325,00 |
| 11. Redyskonto weksli . . . . . | | | |
| a) w Banku Polskim . . . . | | | |
| b) w Bankach Państwowych . . . | | 1.296,00 | |
| c) w Bankach Komunalnych i K. K. O. | | 15.000,00 | |
| d) w innych instytucjach kredytowych . | | | 16.296,00 |
| 12. Dyskonto akceptów Banku Akceptac. . | | 81.050,00 | 81.050,00 |
| 13. Zastaw papierów wartościowych . . | | | |
| 14. Kredyty udzielone Kasie | | | |
| a) przez Bank Polski . . . . | | | |
| b) przez Banki Państwowe . . . | | 26.128,44 | |
| c) przez Banki Komunalne i K. K. O. | | | |
| d) przez inne instytucje . . . . | | | 26.128,44 |
| 15. Banki i K. K. O. Loro . . . . | | | |
| 16. Banki i K. K. O. Nostro . . . | | | |
| 17. Przekazy na Kasę . . . . . | | | |
| 18. Zobowiązania hipoteczne . . . . | | | |
| 19. Różne . . . . . . . . | | 2.732,67 | 2.732,67 |
| 20. Sumy przechodnie (rozliczenia międzyokresowe) . . . . . . | | 2.315,73 | 2.315,73 |
| 21. Nadwyżki: | | | |
| a) z lat ubiegłych . . . . . | | | |
| b) za rok sprawozdawczy . . . | | 96,19 | 96,19 |
| Razem . . | | | 294.661,61 |
| 22. Różni za depozyty . . . . . | | 45.500,00 | 45.500,00 |
| 23. Zobow. z tytułu udzielonych gwarancyj | | 8.066,00 | 8.066,00 |
| 24. Różni za inkaso . . . . . | | 3.162,90 | 3 162,90 |
| 25. Bank Akceptacyjny . . . . . | | 81 050,00 | 81.050,00 |
| 26. Fundusz Emerytalny . . . . . | | | |
| Ogółem . . | | | 432.440,51 |

## RACHUNEK STRAT I ZYSKÓW ZA 1936 R.

Straty.

| | Zł | Zł |
|---|---|---|
| 1. Odsetki wypłacone i dopisane . . . | | |
| a) od wkładów oszczędnościowych . . | 3.656,55 | |
| b) od rachunków bieżących . . . | 179,19 | |
| c) od redyskonta weksli . . . | 5.796,17 | |
| d) od zastawu papierów i od kredytów udzielonych Kasie . . . . . | 1.067,04 | |
| e) różne inne . . . . . . . | 175,11 | 10.874,06 |
| 2. Prowizje wypłacone . . . . . | 109,41 | 109,41 |
| 3. Koszty administracyjne | | |
| a) wydatki osobowe . . . . . | 8.766,10 | |
| b) świadczenia socjalne . . . . | 625,75 | |
| c) wydatki rzeczowe . . . . . | 2.957,85 | 12.349,70 |
| 4. Podatki i opłaty skarbowe . . . . | | |
| 5. Amortyzacja | | |
| a) nieruchomości . . . . . . | | |
| b) ruchomości . . . . . . . | 613,18 | 613,18 |
| 6. Odpisy na dłużnikach . . . . . | 1.082,00 | 1.082,00 |
| 7. Różnice kursowe na rachunkach w walutach obcych . . . . . . . | | |
| 8. Różnice kursowe na papierach wartośc. . | | |
| 9. Różne . . . . . . . . . | | |
| 10. Dotacja na rzecz fund. wyrównawczego . | | |
| 11. Nadwyżka . . . . . . . . | | 96,10 |
| Razem . . | | 25.124,54 |

Zyski.

| | Zł | Zł |
|---|---|---|
| 1. Odsetki pobrane i dopisane | | |
| a) od weksli . . . . . . . | 20.326,22 | |
| b) od rachunków bieżących . . . | | |
| c) od pożyczek terminowych na zastaw | 252,45 | |
| d) od pożyczek na skrypty dłużne . . | | |
| e) od pożyczek i wierzytelności hipotecznych. | | |
| f) od papierów wartościowych . . . | 507,16 | |
| g) od K. K. O. i Banków . . . . | 108,87 | |
| h) różne inne . . . . . . . | | 21.194,70 |
| 2. Prowizje pobrane. . . . . . . | 953,47 | 953,47 |
| 3. Różnice kursowe na rachunkach w walutach obcych . . . . . . . | | |
| 4. Różnice kursowe na papierach wartośc. . | | |
| 5. Dochód netto z nieruchomości . . . | | |
| 6. Odzyskane straty | | |
| 7. Opłaty na koszty administracji . . | 2.976,37 | 2.976,37 |
| 8. Różne dochody . . . . . . . | | |
| 9. Odpis z funduszu wyrównawczego na pokrycie strat kursowych . . . . | | |
| 10. Strata . . . . . . . . . | | |
| Razem . . | | 25 124,54 |

Buchalter: (—) Stanisław Srzednicki

Komisja Rewizyjna:
(—) Bolesław Sztyler
(—) Henryk Srednicki

Zarząd:
(—) Kazimierz Bańkowski
(—) Antoni Mystkowski
(—) Bohdan Kiełczewski

Redaktor odpowiedzialny: Bolesław Obszyński. Wydawca: Samorządowy Instytut Wydawniczy sp. z o. o.

Drukarnia Samorządowego Instytutu Wydawniczego, Warszawa, ulica Miodowa Nr. 6.

# Obwieszczenie Ministra Skarbu w porozumieniu z Ministrem Spraw Wewnętrznych

z dnia 16 kwietnia 1937 r.

# w sprawie ogłoszenia statutu wzorowego dla komunalnych kas oszczędności

(Monitor Polski Nr 100, poz. 148, z dn. 1 maja 1937 r.).

Na podstawie § 7 rozporządzenia Ministrów: Skarbu, Spraw Wewnętrznych i Sprawiedliwości z dnia 16 marca 1937 r. o komunalnych kasach oszczędności (Dz. U. R. P. Nr 25, poz. 173) ogłasza się niżej podany tekst statutu wzorowego dla komunalnych kas oszczędności.

Minister Skarbu:
(—) *E. Kwiatkowski.*

## STATUT WZOROWY DLA KOMUNALNYCH KAS OSZCZĘDNOŚCI.

Statut ............ (firma Kasy) .............

### I. ORGANIZACJA KASY.

### A.

**Firma, siedziba, terytorialny zakres działania, cel Kasy, odpowiedzialność związku założycielskiego za zobowiązania Kasy oraz przepisy ogólne.**

§ 1.

Statutem niniejszym rządzi się Komunalna Kasa Oszczędności *Miasta* ....................... *Powiatowego Związku Samorządowego* .......... .............. *Wojewódzkiego Związku Samorządowego* ............ *Związku Międzykomunalnego* ........... *w* ............... założona pod powyższą firmą przez *miasto* .................. *powiatowy związek samorządowy* ............. *wojewódzki związek samorządowy* ............. *związek międzykomunalny* ....................

*W skład związku międzykomunalnego wchodzą*......................

W dalszym ciągu Statutu niniejszego ........ (firma Kasy) ............ zwana będzie „Kasą Oszczędności" lub „Kasą". Kasa może używać skrótu K. K. O.

§ 2.

Kasa zorganizowana na zasadach rozporządzenia Prezydenta Rzeczypospolitej z dnia 24 października 1934 r. o komunalnych kasach oszczędności (Dz. U. R. P. Nr 95, poz. 860) oraz rozporządzenia Ministrów: Skarbu, Spraw Wewnętrznych i Sprawiedliwości z dnia 16 marca 1937 r. o komunalnych kasach oszczędności (Dz. U. R. P. Nr 25, poz. 173), posiada osobowość prawną charakteru publiczno - prawnego odrębną od osobowości prawnej........ (nazwa związku założycielskiego).

§ 3.

Terytorialny zakres działania Kasy Oszczędności obejmuje, jeżeli chodzi o obowiązek przyjmowania wkładów oszczędnościowych, obszar .......... ......... (nazwa związku założycielskiego) oraz obszar, na którym działają oddziały lub zbiornice Kasy.

§ 4.

Na podstawie uchwały .............. (nazwa organu stanowiącego związku założycielskiego) i za zezwoleniem władzy nadzorczej Kasa może otwierać oddziały, zbiornice, kantory wymiany i zakłady zastawnicze (lombardy).

§ 5.

Siedzibą Kasy jest .........................

§ 6.

Kasa używa pieczęci owalnej, zawierającej: *herb województwa* ............ *miasta* ..... ............... *powiatu* ........ ... ... ... ...

W otoku herbu mieści się nazwa Kasy, ustalona w § 1 statutu niniejszego.

---

Brzmienie alternatywne bądź warianty wydrukowano kursywą. (W oryginale w „Monitorze Polskim" — podkreślono linią przerywaną. — *(Przyp. Redakcji)*.

§ 7.

Zadaniem Kasy jest rozwijanie w najszerszych warstwach ludności zmysłu oszczędnościowego, ułatwianie gromadzenia oszczędności, gospodarowanie nimi w sposób zapewniający całkowicie bezpieczeństwo złożonego kapitału i słuszne odsetki, oraz popieranie produkcji przez udzielanie kredytu najszerszym warstwom społecznym.

§ 8.

*Miasto .............. powiatowy związek samorządowy ................. wojewódzki związek samorządowy ................* jako związek założycielski ponosi wobec osób trzecich odpowiedzialność jako poręczyciel

*....Związki samorządowe uczestniczące w związku międzykomunalnym ....................., który Kasę założył, ponoszą z tytułu poręki wobec osób trzecich odpowiedzialność solidarną... ... ......*

*....za wszelkie zabowiązania Kasy ... ... ... ...*

albo

*....za wkłady oszczędnościowe oraz za zobowiązania wynikające z następujących czynności Kasy: ...*
*......................*

albo

*za wkłady oszczędnościowe.*

(Nazwa związku założycielskiego lub nazwa związków samorządowych uczestniczących w Związku Międzykomunalnym) może (gą) przyjąć poza tym odpowiedzialność i za inne zobowiązania Kasy, o ile w poszczególnym przypadku ................ ......... (nazwa organu stanowiącego związku założycielskiego bądź organów stanowiących związków samorządowych uczestniczących w związku międzykomunalnym), poweźmie(mą) specjalną w tej sprawie uchwałę.

*....Związki samorządowe wchodzące w skład związku międzykomunalnego, który Kasę założył, odpowiadają między sobą za zobowiązania Kasy w następującym stosunku: ...... ... ... ... ... ... ... ...*
*................................................*

§ 9.

Kapitał zakładowy Kasy wynosi .......... zł.

§ 10.

Ogłoszenia Kasy powinny być wywieszane na widok publiczny przez co najmniej 14 dni w lokalu Kasy, jej oddziałów, zbiornic, kantorów wymiany i zakładów zastawniczych (lombardów) oraz w lokalu urzędowym ............ (nazwa związku założycielskiego lub nazwy związków samorządowych, uczestniczących w związku międzykomunalnym).

§ 11.

Językiem urzędowym w Kasie jest język polski.

§ 12.

Kasa jest członkiem Związku Komunalnych Kas Oszczędności w ........................, który w dalszym ciągu niniejszego statutu nazywany będzie Związkiem Kas Oszczędności.

B.

**Organa Kasy i ich kompetencje.**

§ 13.

Organami Kasy są:

1) Rada Kasy jako organ stanowiący,

2) Dyrekcja Kasy jako organ zarządzający i wykonawczy,

3) Komisja Rewizyjna jako organ kontrolujący.

**Rada Kasy.**

§ 14.

Rada Kasy jest ciałem kolegialnym, składającym się z przewodniczącego i .................. członków (4 do 14), wybieranych na lat 3 przez.... ..................... (nazwa organu stanowiącego związku założycielskiego). Równocześnie z wyborem członków Rady .................. (nazwa organu stanowiącego związku założycielskiego) wybiera na okres 3-letni po jednym zastępcy każdego członka Rady.

Tak członkowie Rady, jak i ich zastępcy, powinni być wybrani w połowie spośród osób należących do organów ustrojowych ................. (nazwa związku założycielskiego), a w połowie spośród osób do organów ustrojowych ............. ........... (nazwa związku założycielskiego) nie wchodzących. Członkami Rady Kasy nie mogą być pracownicy Kasy.

Ustępujący członkowie Rady pełnią swe funkcje do chwili wyboru nowej Rady.

Zastępcy wchodzą w skład Rady tylko w przypadku przedwczesnego ustąpienia, zawieszenia w czynności, bądź utraty mandatu członków Rady i to na pozostały czasokres urzędowania Rady.

Przewodniczącym Rady jest z urzędu przewodniczący .................... (nazwa organu wykonawczego związku założycielskiego) lub jego urzędowy zastępca. Przewodniczący Rady nie bierze udziału w głosowaniu. Rozstrzyga on w razie równości głosów.

Przewodniczący oraz członkowie Rady Kasy pełnią swe funkcje bezpłatnie. Przysługują im jednak diety za udział w protokołowanych posiedzeniach, o ile nie stoją temu na przeszkodzie przepisy specjalne, oraz zwrot kosztów podróży w wysokości, uchwalonej przez Radę Kasy, w myśl zasad ustalonych przez Związek Kas Oszczędności.

§ 15.

Posiedzenia Rady Kasy zwołuje przewodniczący Rady co najmniej raz na kwartał.

Rada Kasy musi być ponadto zwołana na żądanie Władzy Nadzorczej, Związku Kas Oszczędności, Komisji Rewizyjnej, Dyrekcji Kasy bądź też na pisemny wniosek co najmniej jednej - trzeciej członków Rady z podaniem spraw, które mają być przedmiotem obrad.

Zwołanie Rady Kasy, poza przypadkami nagłymi, nastąpić powinno co najmniej na ............ dni przed terminem posiedzenia za pomocą pisemnego zawiadomienia z podaniem porządku obrad lub też w drodze ustnego zawiadomienia na posiedzeniu poprzednim.

Zawiadomienie pisemne powinno być doręczone za potwierdzeniem odbioru, zawiadomienie ustne powinno być stwierdzone protokolarnie.

§ 16.

Członkowie Rady Kasy obowiązani są uczęszczać regularnie na posiedzenia Rady Kasy. Członek, który bez usprawiedliwienia opuścił 3 kolejne posiedzenia Rady Kasy, może być pozbawiony mandatu na mocy uchwały .............................. (nazwa organu stanowiącego związku założycielskiego) na wniosek Rady Kasy.

Członkowie Rady Kasy ulegają z samego prawa zawieszeniu w czynnościach w tych samych przypadkach i z tymi samymi skutkami co członkowie ......................... (nazwa organu stanowiącego związku założycielskiego).

§ 17.

Rada Kasy wyraża wolę swoją w formie uchwał.

Uchwałom Rady Kasy zastrzega się:

a) wybór i odwołanie członków Dyrekcji i ustalanie dla nich wynagrodzeń;

b) wybór delegata (delegatów) na walne zgromadzenie Związku Kas Oszczędności;

c) wybór komisji kredytowej i innych komisyj;

d) ustanawianie regulaminów dla czynności własnych, oraz regulaminów dla komisyj i Dyrekcji;

e) ustalanie ogólnych zasad i wytycznych co do sposobu administrowania majątkiem Kasy;

f) decyzje o nabywaniu, budowie i sprzedaży realności dla własnego użytku;

g) występowanie z wnioskiem do organów ustrojowych ........................ (nazwa związku założycielskiego) w sprawie otwierania oddziałów, zbiornic, kantorów wymiany i zakładów zastawniczych (lombardów) oraz ustanawianie dla nich regulaminów;

h) zatwierdzanie preliminarzy budżetowych Kasy oraz zezwalanie na wydatki budżetem nieobjęte;

i) zatwierdzanie sprawozdań Dyrekcji, rocznych zamknięć rachunkowych, bilansów oraz r-ków zysków i strat i udzielanie Dyrekcji absolutorium;

j) postanawianie na wniosek Dyrekcji o zaciąganiu przez Kasę pożyczek;

k) postanawianie w granicach obowiązujących przepisów o rozdziale zysków, powstałych z obrotów Kasy, oraz o sposobie pokrycia strat;

l) powoływanie i odwoływanie na wniosek Dyrekcji prokurentów i pełnomocników Kasy;

m) ustalanie na wniosek Dyrekcji rodzaju i ilości stanowisk służbowych w administracji Kasy;

n) ustanawianie przepisów uposażeniowych, emerytalnych oraz przepisów, dotyczących innych rodzajów ubezpieczeń dla członków Dyrekcji stale zatrudnionych w Kasie, prokurentów i innych pracowników Kasy;

o) wystąpienie do organów ustrojowych ..... ...................... (nazwa związku założycielskiego) z wnioskiem o likwidację lub połączenie Kasy;

p) projektowanie zmian statutu Kasy.

§ 18.

Uchwały Rady Kasy zapadają większością głosów członków obecnych na posiedzeniu. Rada Kasy zdolna jest do powzięcia uchwał oraz do przeprowadzenia wyborów, jeżeli na posiedzeniu jest obecna co najmniej połowa statutowej liczby członków Rady poza przewodniczącym.

W sprawach:

a) zbycia nieruchomości,

b) zaciągnięcia pożyczki,

c) wniosków o otwarcie oddziałów i zbiornic, jak również o zorganizowanie zakładów [1]) zastawniczych (lombardów),

d) wyboru i odwołania członków Dyrekcji i komisyj Kasy,

e) uchwalania projektów zmian statutu,

f) wniosków, dotyczących połączenia i likwidacji Kasy,

Rada Kasy może powziąć uchwałę zwykłą większością głosów, jeżeli na posiedzeniu jest obecnych co najmniej 2/3 liczby członków Rady.

O ile na posiedzeniu nie można powziąć uchwały z powodu braku wymaganej liczby obecnych, Rada Kasy na następnym posiedzeniu z tym samym porządkiem dziennym zdolna jest do powzięcia uchwał w obecności co najmniej połowy statutowej liczby członków Rady poza przewodniczącym.

§ 19.

Głosowanie jest jawne. Na żądanie .......... .......... obecnych przewodniczący zarządza głosowanie imienne lub tajne. Przy wyborach oraz w sprawach personalnych głosowanie jest tajne.

Przewodniczącemu Rady Kasy służy prawo sprzeciwu i wstrzymania wykonania uchwał Rady Kasy, naruszających prawo albo statut lub szkodliwych dla interesu publicznego albo interesu Kasy— z obowiązkiem zwrócenia się w ciągu 3 dni o decyzję do Związku Kas Oszczędności.

---

1) W oryginale podano mylnie „oddziałów". *(Przyp. Redakcji).*

### Dyrekcja Kasy.

§ 20.

Derekcja Kasy jest organem kolegialnym, składającym się z .................... członków (od 3 do 5).

W skład Dyrekcji wchodzi dyrektor zarządzający, jego zastępca (zastępcy) oraz członek (członkowie) Dyrekcji.

*Dyrektor zarządzający i jego zastępca (zastępcy) powinni być stale zatrudnieni w Kasie i posiadać kwalifikacje, przewidziane w § 10 ust. (2) Rozporządzenia Ministrów: Skarbu, Spraw Wewnętrznych i Sprawiedliwości z dnia 16 marca 1937 r. o komunalnych kasach oszczędności (Dz. U. R. P. Nr 25, poz. 173).*

albo

*Dyrektor zarządzający i jego zastępca muszą posiadać kwalifikacje, przewidziane w § 10 ust. (2) Rozporządzenia Ministrów: Skarbu, Spraw Wewnętrznych i Sprawiedliwości z dnia 16 marca 1937 r. o komunalnych kasach oszczędności (Dz. U. R. P. Nr 25, poz. 173), przy czym dyrektor zarządzający powinien być stale zatrudniony w Kasie *).*

Dyrektora zarządzającego i jego zastępcę (zastępców) oraz pozostałych członków Dyrekcji powołuje Rada Kasy. Wybór i odwołanie dyrektora zarządzającego podlega zatwierdzeniu przez Władzę Nadzorczą.

Członków Dyrekcji, nie zatrudnionych stale w Kasie, wybiera Rada Kasy na lat trzy. Nie pobierają oni stałego wynagrodzenia, lecz przysługuje im prawo do diet za udział w protokołowanych posiedzeniach Dyrekcji i komisyj Kasy.

Członkami Dyrekcji nie mogą być osoby należące do Rady Kasy, organów ustrojowych......... ......................(nazwa związku założycielskiego), urzędnicy i pracownicy władz administracji ogólnej, ani też pracownicy .................... (nazwa związku założycielskiego) lub Związku Kas Oszczędności.

Członkowie Dyrekcji uczestniczą w posiedzeniach Rady Kasy, lecz nie biorą udziału w głosowaniu.

§ 21.

Dyrektor zarządzający sprawuje kierownictwo bieżących czynności Kasy Oszczędności; jest on przewodniczącym Dyrekcji i zwierzchnikiem służbowym wszystkich pracowników Kasy oraz reprezentuje Kasę wobec wszystkich władz, urzędów, instytucyj i osób.

Dyrektorowi zarządzającemu służy prawo sprzeciwu i wstrzymania wykonania uchwał lub zarządzeń Dyrekcji Kasy z obowiązkiem zwrócenia się w ciągu 3 dni do Związku Kas Oszczędności o decyzję.

Zastępca dyrektora zarządzającego wstępuje we wszystkie prawa i obowiązki dyrektora zarządzającego w zakresie wymienionym w ust. 1 § niniejszego tylko w razie jego nieobecności bądź w sprawach, zleconych przez dyrektora zarządzającego.

Bliższy podział funkcji pomiędzy członkami Dyrekcji stale zatrudnionymi w Kasie ustala regulamin uchwalony przez Dyrekcję, a zatwierdzony przez Radę Kasy.

§ 22.

Dokumenty, mocą których Kasa zaciąga zobowiązania wobec osób trzecich oraz pełnomocnictwa, upoważniające do zaciągania takich zobowiązań i do działania w imieniu Kasy, powinny być zaopatrzone pieczęcią Kasy i podpisane przez dwie osoby, wchodzące w skład Dyrekcji lub przez osoby, upoważnione do podpisywania za Kasę; koniecznym jest jednak zawsze podpis dyrektora zarządzającego lub podpis jego zastępcy w przypadkach, określonych w § 21 ust. 3 statutu niniejszego.

§ 23.

Do zakresu działania Dyrekcji należy:

a) zarządzanie majątkiem i sprawami Kasy według zasad statutu niniejszego;

b) kierownictwo administracją Kasy, jej oddziałów, zbiornic, kantorów wymiany i zakładów zastawniczych (lombardów);

c) udzielanie kredytów zgodnie z postanowieniami statutu niniejszego oraz obowiązujących regulaminów;

d) sporządzanie preliminarza budżetowego Kasy, przedstawianie Radzie Kasy rocznych zamknięć rachunkowych, bilansów i sprawozdań Kasy;

e) postanawianie o nabyciu na licytacji nieruchomości obciążonych pożyczką Kasy i o ich sprzedaży;

f) kontrolowanie rachunkowości Kasy;

g) przyjmowanie pracowników na ustalone przez Radę Kasy stanowiska służbowe oraz zwalnianie pracowników;

h) przygotowywanie wniosków na posiedzenia Rady Kasy i wykonywanie jej uchwał;

i) powoływanie i odwoływanie stałego radcy prawnego (syndyka);

..............................................

..............................................

z) załatwianie wszelkich innych czynności statutem Radzie Kasy lub innym jej organom wyraźnie nie zastrzeżonych.

### Komisja Rewizyjna.

§ 24.

.................... (nazwa związku założycielskiego) sprawuje kontrolę nad Kasą za pośrednictwem Komisji Rewizyjnej.

Komisja Rewizyjna jest organem kolegialnym, składającym się z ........... członków (3 do 5) oraz z ........... zastępców, wybieranych przez .................. (nazwa organu stanowiącego związku założycielskiego) na jeden rok spośród lub

---

*) *Uwaga:* Statut Kasy może zawierać postanowienia, określające szczegółowo kwalifikacje, wymagane od dyrektora zarządzającego i jego zastępcy.

spoza grona osób, wchodzących w skład organów ustrojowych .............. (nazwa związku założycielskiego).

Członkami Komisji Rewizyjnej nie mogą być członkowie Rady, Dyrekcji i komisji Kasy ani też pracownicy Kasy.

Komisja Rewizyjna działa na podstawie regulaminu uchwalonego przez ............... (nazwa organu stanowiącego związku założycielskiego), według wzoru wydanego przez Związek Kas Oszczędności.

Członkowie Komisji Rewizyjnej wybierają przewodniczącego spośrod swego grona.

W razie potrzeby Komisja Rewizyjna może powoływać rzeczoznawców, którzy biorą udział w pracach Komisji z głosem doradczym.

§ 25.

Posiedzenia Komisji Rewizyjnej zwołuje przewodniczący Komisji co najmniej raz na kwartał.

Obowiązkiem Komisji Rewizyjnej jest zbadanie rocznego sprawozdania z działalności Kasy oraz bilansu, rachunku zysków i strat Kasy, a ponadto dokonywanie rewizyj Kasy przynajmniej raz na kwartał. Komisja Rewizyjna może również przeprowadzać dorywcze rewizje Kasy, jej oddziałów, zbiornic, kantorów wymiany i zakładów zastawniczych (lombardów), celem sprawdzenia zgodności zasobu gotówki z księgami Kasy, stanu portfelu wekslowego oraz zasobu papierów wartościowych itd. W celu wykonania powyższych czynności, Komisja Rewizyjna może żądać od Rady i Dyrekcji Kasy oraz kierownictwa oddziałów, zbiornic, kantorów wymiany i zakładów zastawniczych (lombardów) wszelkich potrzebnych wyjaśnień oraz badać akta, księgi i wszelkie urządzenia Kasy.

Ze swych czynności Komisja Rewizyjna przedkłada pisemne sprawozdanie Związkowi Kas Oszczędności ............................. (nazwa władzy właściwej do zatwierdzania uchwał finansowych związku założycielskiego) ................ (nazwa organu wykonawczego związku założycielskiego), a odpisy tych sprawozdań przesyła do wiadomości Radzie i Dyrekcji Kasy. Do obowiązków Komisji Rewizyjnej należy również przedkładanie pisemnych wniosków Radzie Kasy o udzielenie lub nieudzielenie absolutorium Dyrekcji.

Uchwały Komisji Rewizyjnej zapadają zwyczajną większością głosów pełnej liczby jej członków. Do ważności uchwał niezbędną jest obecnosć co najmniej ........... członków Komisji Rewizyjnej.

### Inne przepisy dotyczące członków organów i pracowników Kasy.

§ 26.

Członkami organów oraz stałym radcą prawnym (syndykiem) nie mogą być osoby pozostające z sobą w związku małżeńskim oraz w stosunkach pokrewieństwa lub powinowactwa w linii prostej bez względu na stopień, a w linii bocznej do drugiego stopnia włącznie. Stosunek pokrewieństwa lub powinowactwa, określony w zdaniu poprzednim, nie może zachodzić również pomiedzy członkami Dyrekcji i pracownikami.

Członkowie organów i pracownicy Kasy nie mogą być bez zezwolenia Związku Kas Oszczędności członkami rad nadzorczych, zarządów, komisyj rewizyjnych i pracownikami innych zakładów i instytucyj kredytowych.

§ 27.

Członkowie organów i pracownicy Kasy nie mogą korzystać z bezpośredniego kredytu w Kasie. Przepis ten nie dotyczy zaliczek, jakie mogą pobierać pracownicy Kasy na poczet stałych uposażeń.

Osoby zadłużone w Kasie w razie wybrania ich do organów Kasy lub przyjęcia do Kasy w charakterze pracowników nie mogą korzystać z indywidualnych ulg przy spłacaniu tego zadłużenia.

Za bezpośredni kredyt uważać należy zobowiązania wynikające z podpisów na wekslach, skryptach dłużnych lub na jakichkolwiek innych dokumentach.

§ 28.

Z każdego posiedzenia Rady Kasy, Dyrekcji oraz Komisji Rewizyjnej spisuje się protokół. Do protokołu wpisuje się nazwiska: przewodniczącego, piszącego protokół oraz wszystkich obecnych na posiedzeniu, porządek dzienny, zgłoszone wnioski i powzięte uchwały w dosłownym brzmieniu z podaniem liczby głosów „za" i „przeciw" oraz liczby wstrzymujących się od głosowania, a przy wyborach liczbę głosów oddanych na poszczególnych kandydatów oraz nazwiska członków odnośnego organu, którzy nie usprawiedliwili swej nieobecności na posiedzeniu.

Protokół ten powinien być najpóźniej na następnym posiedzeniu odczytany, oraz podpisany przez przewodniczącego, piszącego protokół oraz co najmniej przez jednego członka odnośnego organu. Protokół z posiedzenia Komisji Rewizyjnej podpisują wszyscy członkowie obecni na posiedzeniu.

§ 29.

Członkowie organów Kasy i jej pracownicy, jak również członkowie komisyj są obowiązani do zachowania tajemnicy co do znajdujących się w Kasie kont, wkładów i depozytów.

§ 30.

Przepisy służbowe i dyscyplinarne dla członków Dyrekcji, jak również dla prokurentów i innych pracowników Kasy wydaje Związek Kas Oszczędności, zaś przepisy uposażeniowe, ubezpieczeniowe i emerytalne uchwala Rada Kasy, a zatwierdza Związek Kas Oszczędności, o ile przepisy szczególne inaczej nie stanowią.

§ 31.

Spory pomiędzy organami Kasy rozstrzyga Związek Kas Oszczędności.

Spory między organami Kasy a organami ustrojowymi .................... (nazwa związku założycielskiego), wynikające ze statutowej działalności Kasy, rozstrzyga Władza Nadzorcza.

## II. ZAKRES DZIAŁANIA KASY OSZCZĘDNOŚCI.

§ 32.

Kasa uprawniona jest do wykonywania tylko tych czynności, które są wymienione w statucie niniejszym lub na które uzyskała zezwolenie Ministra Skarbu.

§ 33.

Do zakresu czynności Kasy należy:

1) przyjmowanie — w ramach przepisów zawartych w §§ 38 — 54 statutu niniejszego — na książeczki oszczędnościowe terminowych i bezterminowych wkładów oszczędnościowych;

2) przyjmowanie na imienne książeczki wkładkowe lokat, w szczególności lokat instytucyj finansowych i ubezpieczeniowych;

3) otwieranie i prowadzenie rachunków bieżących o saldach kredytowych;

4) udzielanie pożyczek za zabezpieczeniem hipotecznym;

5) udzielanie pożyczek wekslowych i na skrypty dłużne z podpisami na wekslu lub skrypcie co najmniej trzech osób majątkowo odpowiedzialnych, przy czym warunek ten nie dotyczy pożyczek udzielanych osobom prawa publicznego;

6) udzielanie pożyczek pod zastaw:

a) książeczek oszczędnościowych, wystawionych przez komunalne kasy oszczędności, Pocztową Kasę Oszczędności, banki państwowe i komunalne i Galicyjską Kasę Oszczędności;

b) papierów wartościowych, posiadających bezpieczeństwo prawne (pupilarne) i akcji Banku Polskiego do wysokości 75% wartości giełdowej lub targowej, nie wyżej jednak ich wartości imiennej;

7) udzielanie kredytów w rachunkach bieżących, zabezpieczonych hipotecznie, papierami wartościowymi, bądź też w inny sposób, ustalony w regulaminie, o którym mowa w § 37 statutu;

8) dyskontowanie weksli, posiadających charakter krótkoterminowy i pochodzących z obrotu gospodarczego oraz zaopatrzonych co najmniej w dwa podpisy osób odpowiedzialnych majątkowo;

9) dyskontowania nie wcześniej, jak na sześć miesięcy przed terminem płatności wypowiedzianych lub wylosowanych papierów procentowych, wymienionych [2]) wyżej w p. 6 § niniejszego, oraz kuponów od tych papierów;

10) załatwianie na zlecenie i rachunek osób trzecich inkasa weksli, listów przewozowych i innych dokumentów;

11) udzielanie na cele budowlane, w granicach hipotecznego zabezpieczenia, kredytu wekslowego w miarę postępowania budowy do wysokości najwyżej 25% wartości wykonanych robót;

12) kupno i sprzedaż na rachunek osób trzecich papierów państwowych, przy czym kupna dokonywa się po złożeniu potrzebnej gotówki, a sprzedaży po dostarczeniu papierów wartościowych;

13) kupno i sprzedaż na rachunek własny papierów o stałym oprocentowaniu, posiadających bezpieczeństwo prawne (pupilarne), akcyj Banku Polskiego oraz akcyj i udziałów banków komunalnych;

14) redyskontowanie posiadanych przez Kasę weksli w państwowych i komunalnych instytucjach finansowych, oraz w Banku Polskim;

15) zastawianie własnych papierów wartościowych i własnych wierzytelności hipotecznych;

16) zaciąganie pożyczek po uzyskaniu zezwolenia Włady Nadzorczej;

17) umieszczanie wolnej gotówki:

a) w bankach państwowych i komunalnych, w Banku Polskim, w Pocztowej Kasie Oszczędności, tudzież w Galicyjskiej Kasie Oszczędności oraz w komunalnych kasach oszczędności za zgodą Związku Kas Oszczędności;

b) w biletach i bonach skarbowych oraz w asygnatach kasowych Banku Gospodarstwa Krajowego;

18) nabywanie i budowanie nieruchomości za zezwoleniem Władzy Nadzorczej dla własnego użytku z funduszu zasobowego i o szczególnym przeznaczeniu oraz z funduszu emerytalnego;

19) nabywanie nieruchomości w postępowaniu egzekucyjnym w poszukiwaniu pretensyj Kasy;

20) dokonywanie przekazów i przelewów krajowych oraz wystawianie przekazów i akredytyw na instytucje kredytowe, w których komunalnym kasom oszczędności wolno lokować fundusze, w granicach posiadanych przez klienta w Kasie funduszów;

21) przyjmowanie na przechowanie papierów wartościowych i innych walorów;

22) wynajmowanie schowków w skarbcu lub w szafach bezpieczeństwa;

23) nabywanie wierzytelności hipotecznych, zabezpieczonych w sposób określony w § 34 statutu niniejszego, oraz pozbywanie własnych wierzytelności hipotecznych.

§ 34.

Pożyczki hipoteczne mogą być udzielane tylko do wysokości pierwszej połowy wartości sprzedażnej nieruchomości, przy czym w pierwszej połowie wartości sprzedażnej nieruchomości powinno się mieścić również zabezpieczenie odsetek dwuletnich i przynajmniej 10% sumy pożyczkowej, jako zabezpieczenie ewentualnych kosztów postępowania sądowego i egzekucyjnego oraz zaległych świadczeń publicznych, korzystających z pierwszeństwa hipotecznego. Pożyczki hipoteczne nie mogą być zabezpieczone na gmachach użyteczności publicznej, jak szkoły, szpitale itp.

Budynki i nieruchomości, obciążone wpisem hipotecznym na rzecz Kasy, powinny być przez cały

[2]) W oryginale mylnie podano „wymienionego". *(Przyp. Redakcji).*

czas obciążenia ubezpieczone od ognia w Powszechnym Zakładzie Ubezpieczeń Wzajemnych, bądź w innych publicznych zakładach ubezpieczeniowych lub w innych zakładach za zezwoleniem Ministra Skarbu.

§ 35.

Ogólna suma zadłużenia ............. (nazwa związku założycielskiego) i innych związków samorządowych, przedsiębiorstw i zakładów komunalnych nie może przekraczać 20% ogólnej sumy wkładów oszczędnościowych, wykazanej w bilansie Kasy na ostatni dzień ubiegłego roku obrotowego. Udzielenie kredytu ponad 10% wkładów oszczędnościowych wymaga zezwolenia Związku Kas Oszczędności.

Za udzielenie kredytu uważać należy również wszelkie zobowiązania, wynikające z żyr i poręczeń oraz z zakupu obligacyj emitowanych przez związki samorządowe.

§ 36.

Kasa obowiązana jest prowadzić rejestr imienny dłużników i poręczycieli z uwidocznieniem wysokości zaciągniętych zobowiązań.

§ 37.

W działalności kredytowej Kasa powinna stosować się do przepisów regulaminu, ustalonego przez Związek Kas Oszczędności, a zatwierdzonego przez Ministra Skarbu.

**Przyjmowanie wkładów oszczędnościowych.**

§ 38.

Kasa przyjmuje wkłady oszczędnościowe tylko w gotówce i tylko na takie wkłady wystawia książeczki oszczędnościowe. Książeczka oszczędnościowa stanowi dowód posiadania w Kasie wkładów oszczędnościowych w wysokości każdorazowego jej salda. Kasa Oszczędności przyjmuje wkłady osób fizycznych i prawnych na ich własny rachunek, bądź na rachunek osób trzecich.

Kasa nie jest obowiązana przyjmować na książeczkę oszczędnościową wpłat poniżej 1 zł. Kasie nie wolno przyjmować wkładów oszczędnościowych na jedną książeczkę oszczędnościową ponad najwyższą sumę, ustaloną przez Ministra Skarbu. Jeżeli wkład złożony na poszczególną książeczkę osiągnie najwyższą sumę, ustaloną przez Ministra Skarbu, wówczas może on być powiększany tylko przez dopisywanie odsetek.

Kasa nie może wystawiać książeczek oszczędnościowych z tytułu jakichkolwiek lokat, wpłacanych przez instytucje finansowe i ubezpieczeniowe, oraz z tytułu kredytów zaciągniętych przez Kasę.

§ 39.

Książeczki oszczędnościowe mogą być wystawiane stosownie do żądania wkładcy na okaziciela lub na imiennie oznaczoną osobę.

Wkładca może zastrzec, że wypłata z książeczki oszczędnościowej ma być dokonana wyłącznie do rąk oznaczonej osoby lub pod określonymi warunkami. W takim przypadku Kasa Oszczędności powinna wpisać do książeczki oszczędnościowej wzmiankę o zastrzeżeniu, a treść zastrzeżenia do księgi zastrzeżeń.

Zastrzeżenia mogą pochodzić również od Kasy, przy czym na warunki te musi wkładca wyrazić zgodę.

§ 40.

Książeczki oszczędnościowe wystawia Kasa w sposób przepisany dla dokumentów, mocą których Kasa zaciąga zobowiązania wobec osób trzecich.

Książeczka powinna zawierać na pierwszej stronie firmę Kasy, numer otworzonego w Kasie rachunku i wzmiankę o ewentualnych zastrzeżeniach, a w książeczkach wystawionych na imiennie oznaczoną osobę także nazwisko i imię tej osoby. Książeczka powinna ponadto zawierać wyciąg ze statutu przepisów, dotyczących wkładów oszczędnościowych. Wpłata i wypłata w książeczce oszczędnościowej powinna być stwierdzona podpisami kasjera (skarbnika) i osoby do tego upoważnionej.

Notatek lub zastrzeżeń osób prywatnych w książeczkach Kasa nie jest obowiązana uwzględniać, choćby nawet pochodziły od wkładcy lub osoby uprawnionej do podejmowania wkładu.

§ 41.

Kasa może zbierać wkłady oszczędnościowe poza lokalem Kasy przez osoby do tego upoważnione i potwierdzać ich przyjęcie w sposób, określony przez Związek Kas Oszczędności.

§ 42.

Kasa może organizować szkolne, robotnicze itp. kasy oszczędności i dla tych kas wystawiać specjalne książeczki oszczędnościowe. Tego rodzaju książeczki posiadają pełne prawa i przywileje książeczek oszczędnościowych.

Kasa może przyjmować wkłady o specjalnym przeznaczeniu (celowe), jak również wydawać znaczki oszczędnościowe oraz skarbonki oszczędnościowe.

§ 43.

Wpłaty mogą być uskutecznione bez przedkłania książeczki oszczędnościowej drogą przekazów pocztowych, listów pieniężnych, czeków i drogą przelewów bezgotówkowych. Tego rodzaju wpłaty wpisuje się do książeczki oszczędnościowej przy najbliższym jej przedstawieniu w Kasie.

§ 44.

Całkowita lub częściowa wypłata wkładu, nawet w przypadku egzekucji, może nastąpić tylko za przedstawieniem książeczki.

Każdej osobie, przedstawiającej do wypłaty książeczkę oszczędnościową, nie opatrzoną zastrzeżeniem,

choćby książeczka wystawiona była na imiennie oznaczoną osobę, Kasa może wypłacić wkład i nie ma obowiązku badania legalności posiadania książeczki, o ile utrata książeczki nie została uprzednio zgłoszona w Kasie.

Wypłata wkładów z książeczki oszczędnościowej, opatrzonej zastrzeżeniem, powinna być dokonana zgodnie z treścią zastrzeżenia.

Całkowita lub częściowa wypłata przez Kasę wkładów, wykazanych w książeczce oszczędnościowej, może nastąpić również za poprzednim nadesłaniem Kasie książeczki, podaniem sposobu przekazania wypłaty, oraz adresu wkładcy bądź osoby, na ręce której wpłata ma nastąpić i za wyraźnym wskazaniem, w jaki sposób i do czyich rąk książeczka ma być zwrócona, lub też czy ma zostać zatrzymana do rozporządzenia wkładcy. Wypłata może być dokonana w powyższy sposób na polecenie wkładcy do rąk osoby trzeciej tylko wtedy, jeżeli osoba ta odpowiednio do polecenia się wylegitymuje i jeżeli zastrzeżenie w księdze zastrzeżeń co do odnośnego wkładu wpłacie takiej się nie sprzeciwia. Wypłaty takiej dokonywa Kasa na ryzyko wkładcy.

Kasa upoważnioną jest do potrącenia z wkładu poniesionych przez siebie kosztów pocztowych.

Przy wypłaceniu całego kapitału wraz z odsetkami Kasa książeczkę oszczędnościową zatrzymuje i unieważnia.

§ 45.

Wysokość obowiązującej stopy procentowej od wkładów podaje Kasa do publicznej wiadomości w sposób, przewidziany dla ogłoszeń Kasy.

§ 46.

Odsetki od wkładów oszczędnościowych dolicza się do wkładów co pół roku *(co rok)*. Przy likwidacji wkładu wypłaca się odsetki bieżące. Bieg odsetek rozpoczyna się od następnego dnia powszedniego po dniu wpłaty i biegnie do ostatniego dnia powszedniego, poprzedzającego dzień wypłaty. Kasa może w drodze udzielania premii lub nagród wyróżniać pewne kategorie książeczek oszczędnościowych, na warunkach ustalonych przez Związek Kas Oszczędności, a zatwierdzonych przez Ministra Skarbu.

§ 47.

O zniszczeniu lub utraceniu książeczki oszczędnościowej powinien jej właściciel zgłosić pisemnie lub ustnie bezpośrednio w Kasie bądź w jej oddziale lub zbiornicy, skąd mu książeczkę wydano.

Zgłoszenie właściciela książeczki oszczędnościowej w Kasie o jej zniszczeniu lub utraceniu ma ten skutek, że Kasa obowiązana jest wstrzymać wszelkie wypłaty z takiej książeczki. Obowiązek ten wygasa po upływie 1-go miesiąca od dnia zgłoszenia, jeżeli zgłaszający nie przedstawi w ciągu tego terminu dowodu sądowego o wszczęciu postępowania umarzającego.

Wydanie duplikatu oraz wypłata wkładu lub odsetek po upływie 6-ciu miesięcy od zgłoszenia, a przed uznaniem książeczki za nieważną, nastąpić może na odpowiedzialność Kasy tylko do rąk tej osoby, która jest uprawniona do rozporządzenia wkładem.

Umorzenie zniszczonej lub utraconej książeczki oszczędnościowej, z wyjątkiem książeczek wystawionych na imiennie oznaczoną osobę z zastrzeżeniem odbioru wkładu dla osób imiennie oznaczonych oraz książeczek do sumy 50 złotych, następuje trybem przewidzianym dla unieważnienia utraconych tytułów na okaziciela.

§ 48.

Przepisy § 47 statutu niniejszego nie mają zastosowania do książeczek oszczędnościowych, wystawionych na imiennie oznaczoną osobę, z zastrzeżeniem odbioru wkładu dla osób imiennie oznaczonych.

O zniszczeniu lub utraceniu takiej książeczki powinien jej właściciel zgłosić pisemnie w Kasie lub jej oddziale bądź zbiornicy, skąd mu książeczkę wydano, oraz ogłosić o tym w ............... (nazwa dziennika urzędowego związku założycielskiego, a w braku tegoż, nazwa dziennika urzędowego właściwego województwa).

Po upływie jednego miesiąca od dnia ogłoszenia, Kasa może wydać nową książeczkę oszczędnościową, na którą przenosi się saldo książeczki zniszczonej lub utraconej.

§ 49.

Wkłady na książeczki oszczędnościowe mają charakter lokat z bezpieczeństwem prawnym (pupilarnym).

Książeczki oszczędnościowe mogą być przyjmowane na kaucje i wadia, wymagane z jakiegokolwiek tytułu przez władze, urzędy, przedsiębiorstwa i zakłady państwowe i komunalne oraz monopole państwowe, na równi z kaucjami i wadiami, składanymi w gotówce.

Na książeczki oszczędnościowe mogą być składane depozyty sądowe, wkłady sieroce, wkłady osób pozostających pod opieką i kuratelą.

Wkłady na książeczki oszczędnościowe wolne są od zajęcia do wysokości 2.500 złotych.

§ 50.

Do umownego przeniesienia własności książeczki oszczędnościowej na inną osobę konieczne jest jej wręczenie. Okaziciel książeczki oszczędnościowej, chociażby książeczka wystawiona była na imiennie oznaczoną osobę, będzie uważany za jej właściciela, o ile książeczka nie jest opatrzona zastrzeżeniem.

§ 51.

Kasie przysługuje prawo wypowiadania wkładów.

Wypowiedzenie wkładu poszczególnemu wkładcy może być dokonane ustnie z zaznaczeniem tego w książeczce oszczędnościowej lub przez zawiadomienie pisemne.

Wypowiedzenie wkładów może nastąpić także przez podanie do wiadomości publicznej w sposób przewidziany dla ogłoszeń Kasy.

Wkłady wypowiedziane, o ile nie zostaną podniesione przez wkładców w terminie oznaczonym w zawiadomieniu lub ogłoszeniu, mogą być złożone do depozytu sądowego.

Od wkładów wypowiedzianych Kasa z upływem terminu wypowiedzenia nie ma obowiązku płacić lub doliczać dalszych odsetek.

§ 52.

Kasa może odmówić przyjęcia wkładu w następujących przypadkach:

a) gdy zgłaszane przez wkładcę warunki Kasa uzna za niedogodne dla siebie;

b) gdy wkładca nadużył zaufania Kasy;

c) gdy Kasa stoi przed likwidacją.

§ 53.

Niepodjęte wkłady na książeczki oszczędnościowe oraz dopisane do nich odsetki przedawniają się z upływem 20 lat od dnia, w którym nastąpiła ostatnia wpłata lub wypłata.

Przedawnione wkłady przelewa Kasa na fundusz zasobowy.

§ 54.

Kasa powinna umieszczać w papierach państwowych lub przez państwo gwarantowanych taką część sumy wkładów oszczędnościowych, aby wartość imienna tych papierów wartościowych odpowiadała co najmniej 5% tej sumy. Od obowiązku tego zwolniona jest Kasa, jeśli jej wkłady oszczędnościowe nie przekraczają sumy 200.000 zł.

## III. MAJĄTEK I FUNDUSZE KASY.

§ 55.

Majątek Kasy stanowią wszystkie należące do niej, jako osoby prawnej, nieruchomości, ruchomości oraz fundusze i prawa.

Majątek Kasy tworzy całość odrębną od majątku .................... (nazwa związku założycielskiego) i jest osobno administrowany.

§ 56.

Kasa powinna tworzyć następujące fundusze:

a) fundusz zasobowy,

b) fundusz wyrównawczy,

c) fundusz amortyzacyjny nieruchomości,

(inne fundusze).

§ 57.

Fundusz zasobowy tworzy się z corocznych czystych zysków na pokrycie strat bilansowych Kasy. Powinien on wynosić co najmniej 10% sumy wkładów oszczędnościowych i innych zobowiązań Kasy z końca roku obrotowego, nie wliczając w tę sumę zobowiązań z tytułu redyskonta.

Fundusz zasobowy Kasy powinien być w 50% swej wysokości bądź nadwyżki ponad lokatę w nieruchomościach umieszczony w polskich państwowych papierach procentowych lub papierach przez państwo gwarantowanych. W razie zamiaru nabycia lub budowy własnego gmachu lub potrzeby upłynnienia zasobów Kasa może papiery wartościowe stanowiące lokatę funduszu zasobowego zbyć lub zastawić na podstawie uchwały Rady Kasy, zatwierdzonej przez Związek Kas Oszczędności.

Nabycie lub budowa nieruchomości dla własnego użytku może nastąpić tylko z funduszów zasobowych i funduszów o szczególnym przeznaczeniu na podstawie uchwały Rady Kasy i za zezwoleniem Władzy Nadzorczej.

§ 58.

Fundusz wyrównawczy przeznaczony na pokrycie strat kursowych na papierach wartościowych powinna Kasa tworzyć z osiągniętych na papierach zwyżek kursowych oraz z sum przeznaczonych na ten cel przy podziale czystego zysku.

§ 59.

Fundusz amortyzacyjny nieruchomości obowiązaną jest Kasa tworzyć przez coroczne odpisy na amortyzację nieruchomości Kasy. Fundusz ten ma na celu gromadzenie rezerwy wyrównawczej, wyrażającej obniżenie wartości nieruchomości na skutek zużycia przy równoczesnym pozostawieniu po stronie czynnej bilansu pełnej wartości nabycia nieruchomości.

Odpisom na fundusz amortyzacyjny podlegają również nieruchomości nabyte przez Kasę w poszukiwaniu własnych pretensyj.

Za podstawę obliczenia wartości amortyzacji należy przyjąć wartość nabycia danego obiektu majątkowego, powiększoną o kwotę nakładów kapitałowych (kapitalnych remontów).

§ 60.

Fundusz emerytalny powinien być osobno administrowany oraz lokowany bądź w papierach wartościowych, posiadających zgodnie z przepisami prawa bezpieczeństwo prawne (pupilarne), bądź w nieruchomościach przynoszących dochód.

## IV. RACHUNKOWOŚĆ.

§ 61.

Rokiem obrotowym Kasy jest rok kalendarzowy.

Kasa prowadzi rachunkowość według zasad stosowanych przez przedsiębiorstwa obowiązane do publicznego składania rachunków oraz zgodnie z instrukcją Związku Kas Oszczędności.

§ 62.

Najpóźniej w ciągu 3 miesięcy po upływie roku obrotowego Dyrekcja Kasy powinna złożyć Radzie

Kasy sprawozdanie z działalności za rok ubiegły wraz z bilansem i rachunkiem zysków i strat, zbadane przez Komisję Rewizyjną. Rada Kasy powinna powziąć uchwałę najpóźniej w ciągu jednego miesiąca od daty ich otrzymania, po czym Dyrekcja powinna przesłać je Związkowi Kas Oszczędności do zbadania .................... (nazwa organu wykonawczego związku założycielskiego i nazwa władzy właściwej do zatwierdzania uchwał finansowych związku założycielskiego) do wiadomości.

Najpóźniej do dnia 1 czerwca każdego roku Dyrekcja Kasy powinna podać do wiadomości publicznej bilans i rachunek zysków i strat w sposób przepisany dla ogłoszeń Kasy i przez zamieszczenie w organie prasowym Związku Kas Oszczędności.

§ 63.

Szczegółowy sposób sporządzania rocznego zamknięcia rachunków określa instrukcja bilansowa, wydana przez Związek Kas Oszczędności.

§ 64.

O przenaczeniu czystych zysków i o sposobie podziału stanowi Rada Kasy, stosując przepisy art. 44 rozporządzenia Prezydenta Rzeczypospolitej z dnia 24 października 1934 r. o komunalnych kasach oszczędności (Dz. U. R. P. Nr 95, poz. 860).

Władza Nadzorcza może w wyjątkowych okolicznościach zakazać użycia części zysków na cele publiczne i polecić przelanie ich na dalsze powiększenie funduszu zasobowego.

§ 65.

Księgi i kartoteki wkładów oszczędnościowych powinny być przechowywane przez lat trzydzieści, inne zaś księgi, kartoteki, listy otrzymane, odpisy listów wysłanych, pisma, dotyczące zapisów, oraz spłacone książeczki oszczędnościowe — przez lat dziesięć. Przy księgach i kartotekach terminy liczy się od końca roku kalendarzowego, w którym został uskuteczniony ostatni zapis do księgi lub kartoteki.

## V. SZCZEGÓLNE UPRAWNIENIA KASY.

§ 66.

Kasa wolną jest:

1) od państwowych podatków: dochodowego, od darowizn i przemysłowego;

2) od dodatków komunalnych do powyższych podatków;

3) od opłat stemplowych:

a) od podań, wnoszonych tak przez Kasę Oszczędności, jak i przez zakłady zastawnicze (lombardy),

b) od pism, sporządzanych celem połączenia kas oszczędności, przewidzianego w dziale VIII rozporządzenia Prezydenta Rzeczypospolitej o komunalnych kasach oszczędności;

4) od podatku od kapitałów i rent od przychodów od wszelkiego rodzaju lokat pieniężnych Kasy Oszczędności, umieszczonych w innych instytucjach finansowych.

Przychody od wkładów na książeczki oszczędnościowe są wolne od podatku od kapitałów i rent do kwoty, której wysokość określi Minister Skarbu.

Wpisy w książeczkach oszczędnościowych oraz wszelkiego rodzaju zaświadczenia o złożeniu lub zwrocie wkładów, wydawane przez Kasę Oszczędności, jak również wszelkie pokwitowania z odbioru wkładów oszczędnościowych, wystawiane przez wkładców, oraz upoważnienia do odbioru wkładów oszczędnościowych — są wolne od opłaty stemplowej.

Obligi, stwierdzające pożyczkę, udzieloną przez Kasę Oszczędności, podlegają opłacie stemplowej w wysokości 0,3% sumy zobowiązania.

§ 67.

Należności pieniężne Kasy Oszczędności w sumie nieprzekraczającej 1.000 złotych mogą być ściągane w trybie administracyjnym. Przepis ten ma zastosowanie do poszczególnych obligów, bez względu na ogólne zadłużenie dłużnika.

Tytuł wykonawczy dla tych należności stanowią wykazy zaległości z ksiąg handlowych, wystawione przez Kasę i zaopatrzone stwierdzeniem, że pretensja prawnie dojrzała do egzekucji.

§ 68.

Dokumenty wystawione zgodnie z § 25 statutu niniejszego są dokumentami publicznymi.

## VI. LIKWIDACJA KASY.

§ 69.

Likwidacja Kasy Oszczędności może nastąpić:

1) na skutek uchwały ................ (nazwa organu stanowiącego związku założycielskiego), zatwierdzonej przez Władzę Nadzorczą,

2) z mocy zarządzenia Władzy Nadzorczej.

§ 70.

Likwidację Kasy przeprowadza się na podstawie przepisów art. 55 — 56 rozporządzenia Prezydenta Rzeczypospolitej z dnia 24 października 1934 r. o komunalnych kasach oszczędności (Dz. U. R. P. Nr 95, poz. 860) oraz przepisów §§ 39 — 43 rozporządzenia Ministrów: Skarbu, Spraw Wewnętrznych i Sprawiedliwości z dnia 16 marca 1937 r. o komunalnych kasach oszczędności (Dz. U. R. P. Nr 25, poz. 173).

## VII. WŁADZA NADZORCZA.

§ 71.

Nadzór państwowy nad Kasą sprawuje Minister Skarbu działający w porozumieniu z Ministrem Spraw Wewnętrznych.

W granicach zleconych w rozporządzeniu Ministra Skarbu z dnia 8 lipca 1936 r., wydanym w porozumieniu z Ministrem Spraw Wewnętrznych

o Związkach Komunalnych Kas Oszczędności (Dz. U. R. P. Nr 56, poz. 410) bezpośredni nadzór nad Kasą sprawuje Związek Kas Oszczędności.

Kasa powinna zwracać się do Władzy Nadzorczej, jak również do Ministra Skarbu za pośrednictwem Związku Kas Oszczędności.

W celu wykonywania bezpośredniego nadzoru nad działalnością Kasy Władza Nadzorcza może mianować na koszt Kasy Komisarza Rządowego i jego zastępcę, określając zarazem jego prawa i obowiązki oraz wysokość jego wynagrodzenia.

§ 72.

W razie stwierdzenia, że działalność Kasy sprzeczna jest z prawem lub statutem, bądź jest szkodliwa dla interesu publicznego, Władza Nadzorcza może zawiesić w czynnościach poszczególnych członków organów Kasy. Rozwiązanie Rady Kasy powoduje rozwiązanie komisji wybranych przez Radę.

Władza Nadzorcza mianuje w miejsce zawieszonych w czynnościach lub rozwiązanych organów Kasy Tymczasowy Zarząd na koszt Kasy lub ........... (nazwa związku założycielskiego). Tymczasowy Zarząd w zakresie powierzonych mu czynności wstępuje we wszystkie prawa i obowiązki Rady i Dyrekcji Kasy. Wybór nowych organów Kasy powinien nastąpić najpóźniej w ciągu jednego roku od czasu ustanowienia Tymczasowego Zarządu.

Władza Nadzorcza może uchylać lub zawieszać uchwały i zarządzenia organów Kasy, naruszające prawo lub statut albo szkodliwe dla interesu publicznego lub interesu Kasy.

## VIII. PRZEPISY KOŃCOWE.

§ 73.

Statut niniejszy wchodzi w życie z dniem ogłoszenia go w ...................

§ 74.

Wszystkie zmiany statutu niniejszego podlegają zatwierdzeniu przez Władzę Nadzorczą.

Drukarnia Samorząd. Instytutu Wyd. w Warszawie, Miodowa 6. Tel. 682-18.